

Banco
Interacciones 

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

31 de Marzo del 2012

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 enero 2012 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 enero 2012.

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 primer trimestre de 2012 se reflejó un disminución de \$133 millones de pesos, respecto al trimestre anterior, el cual se origina por variaciones en los siguientes rubros: aumento en las cuentas de bancos por \$1 millón de pesos, aumento en operaciones de compra venta de divisas 24 y 48 horas por \$106 millones de pesos, disminución en operaciones de préstamos interbancarios (Call Money) de \$240 millones.

INVERSIONES EN VALORES

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

Concepto	Gubernamental	Privado	Total
Títulos para negociar	23,167	2,604	25,771
Títulos disponibles para la venta	1,335	2,178	3,513
Títulos conservados a vencimiento	3	1,197	1,200
T o t a l	24,505	5,979	30,484

En el primer trimestre se tuvo un decremento en la inversión de valores por \$3,181 millones de pesos, respecto al trimestre anterior, determinado básicamente por una disminución en la inversión de títulos para negociar por \$2,999 millones de pesos, disminución en títulos disponibles para la venta por \$ 180 millones de pesos y decremento en títulos conservados a vencimiento por \$ 3 millones de pesos.

OPERACIONES DE REPORTO

Mediante oficio número OFI/s33-001-50 emitido por Banco de México de fecha 27 de diciembre de 2007 la institución recibió autorización para celebrar operaciones de reporto en su carácter de reportadora respecto de certificados de depósito y bonos de prenda emitidos por almacenes generales de depósito sobre maíz, trigo, sorgo, garbanzo, arroz, cártamo y frijol, entre otros granos, sujetándose a las características del esquema de reportos, siempre y cuando las citadas operaciones se instrumenten al amparo de Esquemas de Financiamiento diseñados y/o respaldados por los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA). Al 31 de marzo de 2012 ya no se tienen concertadas operaciones de este tipo.

Al 31 de marzo de 2012 los deudores y acreedores por reporto así como los colaterales vendidos se integran como a continuación se muestra:

Actuando como reportadora (Deudores por reporto)

	Deudores por reporto	Premios devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	1,400	0	1,400
Operaciones con deuda Bancaria	64	0	64
Total	1,464	0	1,464

Actuando como reportada (Acreedores por reporto)

	Acreedores por reporto	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	24,112	10	24,122
Operaciones con otros títulos de deuda privados	4,217	0	4,217
Total	28,329	10	28,339

Colaterales Vendidos o dados en garantía

Ventas	Colateral vendido	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	1,400	0	1,400
Total	1,400	0	1,400

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de marzo de 2012 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	5	
Opciones	Tasa		
Total derivados con fines de negociación		5	

Operaciones con fines de cobertura:

Tipo de instrumento derivado	Subyacente	Activo	Pasivo
Futuros	Tasa s/ BONO M-10		1
Total derivados con fines de cobertura			1

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 5,890 millones de dólares y 5,856 millones de dólares respectivamente, el cual se integra de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	5,591	5,655
No financiero	<u>299</u>	<u>201</u>
TOTAL	5,890	5,856

Los saldos de las operaciones 24 y 48 horas al cierre del primer trimestre de 2012 son de \$ 517 millones de pesos en la parte activa y de \$ 1,999 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:

COMPRAS		<u>\$ 708 millones de pesos</u>	VENTAS		<u>\$ 1,156 millones de pesos</u>
Enero-12	\$	335 millones de pesos	Enero-12	\$	704 millones de pesos
Febrero-12	\$	230 millones de pesos	Febrero-12	\$	287 millones de pesos
Marzo-12	\$	143 millones de pesos	Marzo-12	\$	165 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	9,363	555	9,918	120	2	122	10,040
Créditos a Entidades Financieras	411	0	411	0	0	0	411
Créditos al Consumo	12	0	12	0	0	0	12
Créditos a la Vivienda	198	10	208	0	0	0	208
Créditos a Entidades Gubernamentales	34,357	0	34,357	31	0	31	34,388
Total	44,341	565	44,906	151	2	153	45,059

En el trimestre, se tuvo una variación neta en la cartera de créditos por \$ 1359 millones de pesos, respecto del trimestre anterior, determinado principalmente por: un incremento en Créditos a Entidades Financieras por \$ 410 millones de pesos, en créditos gubernamentales por \$ 1,191 millones de pesos, en Créditos a la vivienda por \$ 4 millones de pesos, y un decremento en Créditos Comerciales por \$246 millones de pesos.

Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 31 de Diciembre 2011	367
Trasposos de cartera vigente a vencida	304
Liquidación de adeudos	(6)
Castigos	(98)
Total de cartera vencida al 31 de Marzo de 2012	567

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
Exceptuada	341,831						
Calificada							
Riesgo A1	15,444,928	36,193	5	38	26,231	459	62,926
Riesgo A2	3,741,927	1,551	4,059	0	21,316	0	26,926
Riesgo B1	22,890,940	21,090	0	102	606,707	1,498	629,397
Riesgo B2	1,704,181	52,020	0	0	67,054	0	119,074
Riesgo B3	697,447	108,245	0	0	0	0	108,245
Riesgo C1	474,284	104,680	0	0	8,074	849	113,603
Riesgo C2	88,900	34,373	0	0	0	0	34,373
Riesgo D	79,189	47,469	0	48	0	0	47,517
Riesgo E	645,378	644,961	0	0	0	417	645,378
Total	45,767,174	1,050,582	4,064	188	729,382	3,223	1,787,439

Menos:

**Reserva
Constituida**

1,787,439

Exceso

0

Notas:

1. - Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de Marzo del 2012.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza la metodología establecida por la CNBV.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo al cierre del primer trimestre del 2012 es de \$2,327 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por cobrar se incluyen \$777 millones de pesos que corresponden a deudores por liquidación 24 y 48 horas, operaciones de mercado de dinero y operaciones del mercado de divisas, los cuales fueron liquidados entre el 2 y 4 de abril del 2012, saldos a favor de impuestos acreditables por \$120 millones de pesos, así como derechos de cobro por derechos fiduciarios por \$1,335

Se tiene constituida una estimación para cuentas incobrables de \$262 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	14,781	57	14,838
Depósitos a plazo	14,889	0	14,889
Títulos de Crédito Emitidos	3,508	0	3,508
Total	33,178	57	33,235

Al 31 de enero del 2012, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 5.16% 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 \$14,838 millones de pesos.

El trimestre refleja un aumento por \$3,840 millones de pesos, representado básicamente por aumento de \$3,072 en depósitos de exigibilidad inmediata y un incremento por \$768 millones de pesos en depósitos a plazo, misma que se integra en: por incremento en cuentas de Público en general por \$907 millones de pesos y disminución en mercado de dinero por \$139 millones de pesos.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
De exigibilidad inmediata	162	1,499	1,661
De corto plazo	6,668	31	6,699
De largo plazo	2,606	2	2,608
Total	9,436	1,532	10,968

Para el primer trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 6.05% en moneda nacional, y 0.3530% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos una disminución por \$3,087 millones de pesos, generada básicamente por un aumento en el concepto de préstamos de exigibilidad inmediata por \$92 millones, un aumento en préstamos de corto plazo por \$3,371 millones de pesos y una disminución en préstamos de largo plazo por \$6,550 millones de pesos.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo al cierre del primer trimestre de 2012 es de \$3,782 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por pagar, se incluyen \$2,293 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 \$12 millones de pesos, \$648 millones de pesos de pasivos propios de la operación generados principalmente por premios por pagar por cumplimiento de contratos por \$599.

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 marzo del 2012 asciende a \$6,927 millones de pesos, de los cuales \$4,982 millones de pesos corresponden al Capital Básico y \$1,945 millones de pesos al Capital Complementario.

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 24.18% y el relativo a activos en riesgos totales es de 15.98%; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo de crédito es de \$28,649 millones de pesos, el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$9,990 millones de pesos y el correspondiente a Riesgos Operativos es de \$4,719 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$43,358 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 Diciembre 2011 por 16.16%, 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	6,472	3,028
BANCOMEXT	400,000	Dólares	5,122	1,675	3,447
FIFOMI	20,000	Dólares	256	50	206
FIRA	1,200,000	Nacional	1,200	62	1,138
BANOBRAS	4,450,000	Nacional	4,450	1,013	3,437
EXIM BANK KOREA	10,000	Dólares	128	0	128

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	24
Por compra venta de derivados	(20)
Por valuación a valor razonable inversiones en valores	24
Por resultado por valuación derivados	14
Por operaciones de Cambios	23
Total	65

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

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

Concepto	Importe
Cancelación de estimación por irreuperabilidad	175
Cancelación de estimación preventiva de riesgo crediticio	70
Otros ingresos	11
Resultado por Valuación bienes adjudicados	(3)
TOTAL	254

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:

- En febrero del 2012, Banco Interacciones decreto dividendos por \$379.05 millones de pesos provenientes de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN)

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, 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 discretionales

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	
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

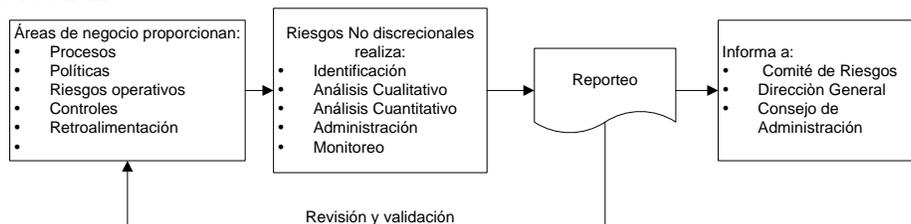
- Administración: se analizan las posibles acciones para mitigar los riesgos y su análisis costo - beneficio. Así mismo se implementan estas acciones y se les da seguimiento.

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 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.

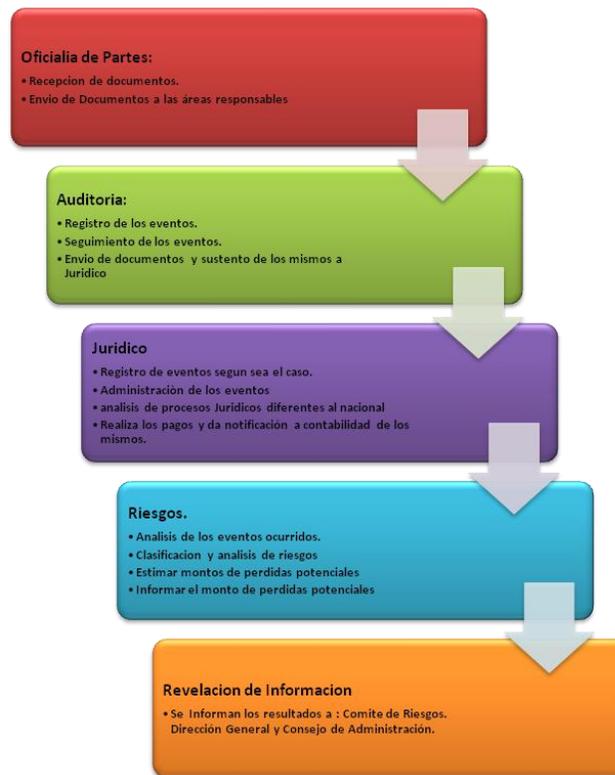
El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las instituciones llevan a cabo.

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 está 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 primer trimestre del 2012 se presenta a continuación:

BANCO		
Valor en Riesgo (VaR) (Cifras en miles de pesos)		
Unidad de Negocio	Importe	% Capital
Mesa de Dinero (Negociar)	-10,912	0.19%
Mesa de Dinero (Conservados a vencimiento)	-61	0.00%
Mesa de Dinero (Disponibles para la Venta)	-449	0.01%
Mesa de Divisas	-815	0.01%
Mesa de Derivados	-2,871	0.05%
Posicion Propia (Negociar)	-10,931	0.19%
Posicion Propia (Disponibles Para La Venta)	-11,189	0.19%
Posicion Propia (Conservados A Vencimiento)	-3,253	0.06%
VaR Global	-13,939	0.24%

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

Enero - Marzo 2012(Cifras en miles)

MES	LIMITE DE RIESGO	VaR BANCO	% USADO
ENERO	-50,154	-16,626	33%
FEBRERO	-50,781	-20,619	41%
MARZO	-58,212	-15,111	26%

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

INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO

Enero - Marzo 2012(Cifras en miles)

MES	VaR BANCO	VaR MESA DE DIVISAS	VaR MESA DE DERIVADOS
ENERO	-16,626	-85	0
FEBRERO	-20,619	-154	-3,148
MARZO	-15,111	-89	-2,878

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

Riesgo de Crédito:

Los datos referentes al cómputo de las pérdidas potenciales por riesgo de crédito de la cartera de crédito al primer trimestre del 2012, se resumen a continuación:

Riesgo de Crédito de Cartera Marzo 2012				
Cartera ²	Exposicion ¹	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada	Percentil 99.5%
Comercial Calificada	45,048,718.3	1,370,328.7	3,823,298.6	5,193,627.4
Exceptuada	358,793.2	0.0	0.0	0.0
Consumo	11,510.3	963.4	2,501.7	3,465.1
Hipotecaria	197,655.7	3,099.3	10,404.3	13,503.6
Total	45,616,677.6	1,374,391.4	3,823,378.1	5,197,769.5

¹ Cifras en miles de pesos

² A partir de Julio 2009 se presentan saldos operativos de la Cartera

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

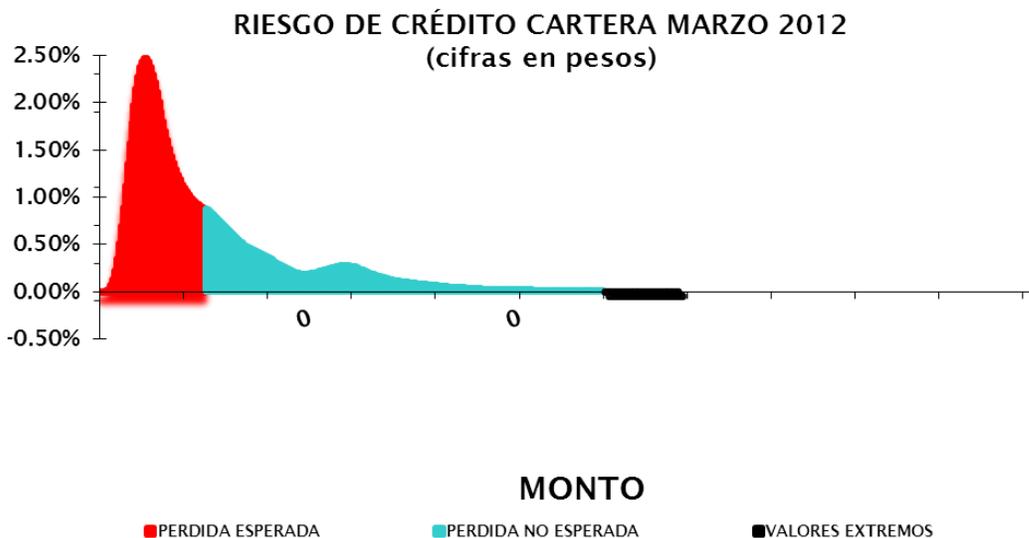
Riesgo de Crédito del Banco (Cartera de Créditos) Enero-Marzo 2012 (cifra en miles de pesos)

Cartera ²	Monto de Cartera	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Enero	44,577,309.0	1,246,586.0	3,752,578.3
Febrero	45,190,244.0	1,251,426.9	3,816,892.9
Marzo	45,616,677.6	1,374,391.4	3,823,378.1
Promedio	45,128,076.8	1,290,801.4	3,797,616.5

¹ Cifras en miles de pesos

² A partir de Julio 2009 se presentan saldos operativos de la Cartera

³ 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 CREDITO CONSOLIDADO DEL BANCO ENERO-MARZO 2012				
CARTERA ²	EXPOSICIÓN 1	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99.5%
ENERO	77,870,243.5	1,248,897.7	3,761,201.5	5,010,099
FEBRERO	74,468,465.1	1,253,719.3	3,829,981.8	5,083,701
MARZO	76,575,494.1	1,376,653.0	3,824,114.0	5,200,767.0
PROMEDIO	76,304,734.2	1,293,090.0	3,805,099.1	5,098,189.1

¹ Cifras en miles de pesos

² A partir de Julio 2009 se representan saldos operativos de la Cartera

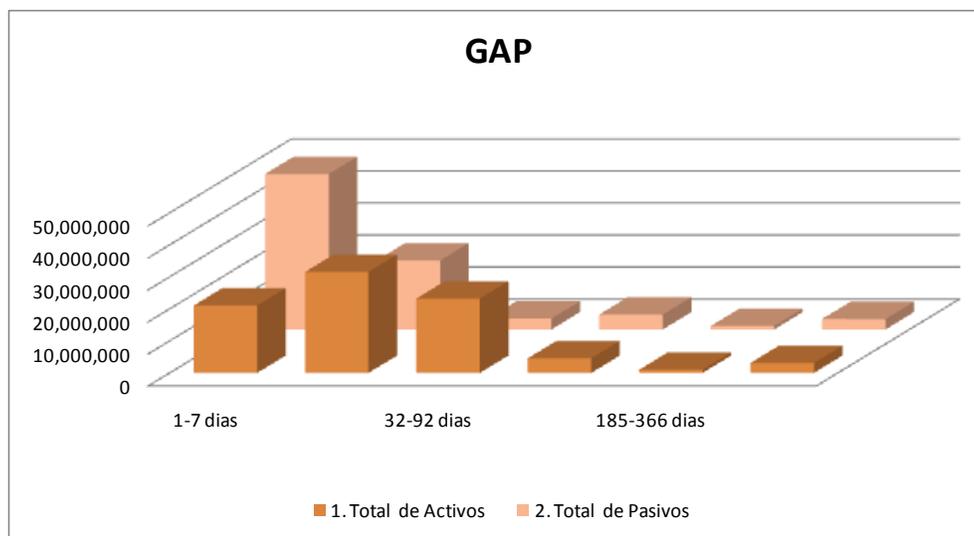
³ A partir de Agosto 2009 se usa un nivel de confianza de 99.5% en toda la información de Banco

El número de financiamientos que por riesgo común rebasan el 10% del capital básico son 19 y el monto correspondiente es de \$36,138 mdp.

La suma de los tres mayores deudores por riesgo común al cierre del mes de diciembre es de \$3,705 mdp, mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$2,066 mdp.

Riesgo de Liquidez:

A continuación se presenta a gráfica que muestra las brechas de vencimientos de la Tesorería del Banco, con la cual se reportó el riesgo de liquidez al cierre de marzo de 2012:



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

2) Pérdida potencial originada de venta de activo

Requerimiento de liquidez para el cálculo	\$750,000
Pérdida Potencial	\$23,224,552
<u>Límite (2%) Capital Básico</u>	<u>\$25</u>

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

Costo de renovación de pasivos en condiciones de mercado	\$32,610,115
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales	\$31,787,252
Perdida Potencial	-\$822,864
Limite (0.2% CN)	\$14

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

INDICADORES DE RIESGO DE LIQUIDEZ BINTER Enero-Marzo 2012 (Cifras en miles de pesos)

MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS	POR RENOVACIÓN DE PASIVOS
ENERO	- 6,159	- 2,210
FEBRERO	- 12,592,171	- 2,662
MARZO	- 23,224,552	- 822,864
PROMEDIO	- 11,940,961	- 275,912

Riesgos No Discrecional

Riesgo Operacional

Los datos corresponden al cierre de mes en cuestión

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 primer trimestre del 2012, es de: \$13, 677,680.12 pesos

Asimismo, se presenta el cálculo hecho del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional al mes de marzo del 2012: \$488, 309,038.23 pesos.

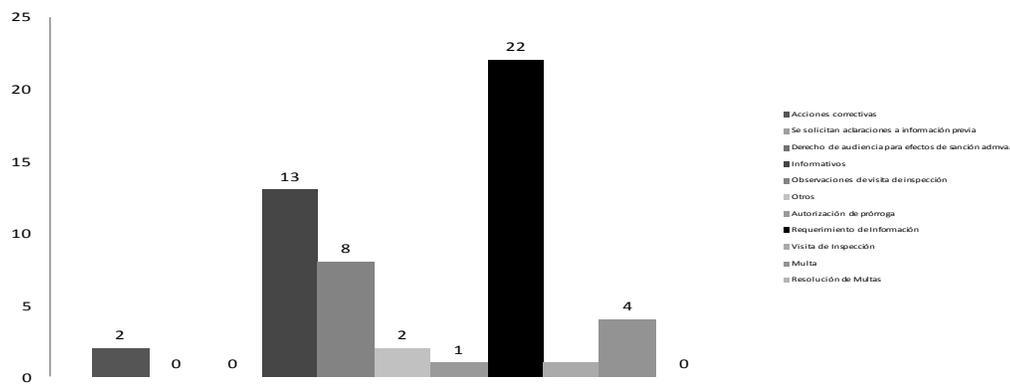
Riesgo Legal:

A continuación se presentan las incidencias ocurridas:

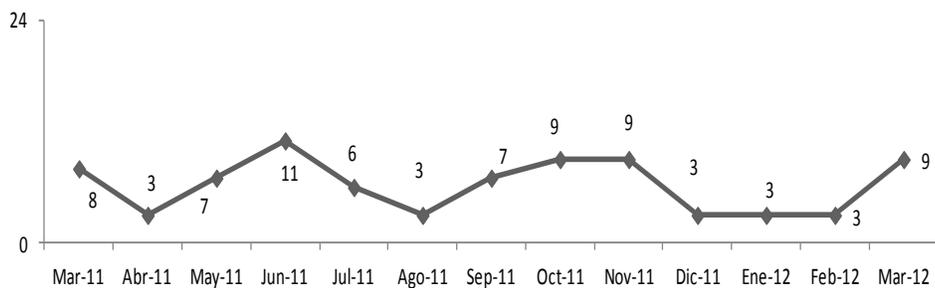
Banco Interacciones, S.A.										
Motivo del Oficio	Acciones correctivas	Informativos	Observaciones de visita de inspección	Otros	Autorización de prórroga	Requerimiento de Información	Visita de Inspección	Multa	Monto reclamado (Multas)	Total de oficios recibidos por cnbv
CNBV										
Mar-11	0	3	0	0	0	1	0	0	\$0	4
Abr-11	0	1	0	1	0	0	0	0	\$0	2
May-11	0	0	0	1	0	5	0	0	\$0	6
Jun-11	0	1	0	0	0	5	0	0	\$0	6
Jul-11	1	0	0	0	0	1	0	1	\$23,400	3
Ago-11	0	0	1	0	0	0	1	1	\$140,400	0
Sep-11	0	1	1	0	0	3	0	0	\$0	0
Oct-11	0	2	3	0	0	1	0	0	\$0	0
Nov-11	1	2	3	0	0	2	0	0	\$0	0
Dic-11	0	1	0	0	1	1	0	0	\$0	0
Ene-12	0	1	0	0	0	0	0	0	\$0	0
Feb-12	0	1	0	0	0	0	0	0	\$0	0
Mar-12	0	0	0	0	0	3	0	2	\$486,240	0
Total	2	13	8	2	1	22	1	4	650040	21
Promedio	0.15	1.00	0.62	0.15	0.08	1.69	0.08	0.31	50003.08	1.62

Informativos	Requerimiento de Información	Otros	Informativos	Requerimiento de Información	Otros	Multa	Monto reclamado (Multas)	Requerimiento de Información	Total de oficios recibidos
BANXICO			SAT						
1	1	0	2	0	0	0	\$0	0	8
0	1	0	0	0	0	0	\$0	0	3
0	0	1	0	0	0	0	\$0	0	7
0	1	3	0	0	1	0	\$0	0	11
0	0	2	0	1	0	0	\$0	0	6
0	0	0	0	0	0	0	\$0	0	3
0	0	1	0	0	0	1	\$239,280	0	7
0	0	1	1	0	0	0	\$0	1	9
0	0	0	0	1	0	0	\$0	0	9
0	0	0	0	0	0	0	\$0	0	3
0	2	0	0	0	0	0	\$0	0	3
1	0	0	1	0	0	0	\$0	0	3
0	1	0	0	0	3	0	\$0	0	9
2	6	8	4	2	4	1	239280	1	81
0.15	0.46	0.62	0.31	0.15	0.31	0.08	18406.15	0.08	6.23

Banco Interacciones S. A.
Frecuencia por motivos de Oficios de la CNBV
Mzo11 - Mzo 12



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



Riesgos No Cuantificables:

Como parte de los procesos de gestión de riesgos no cuantificables, a continuación se presenta el resumen de las pólizas contratadas por la Institución:

Aseguradora	Pólizas	Coberturas	Número Póliza	Empresa que Ampara	Fin de Vigencia	Suma Asegurada	Prima Pagada antes del IVA
Póliza en Dólares Americanos. Emitida y Vigente							
ACE Seguros, S.A.	Responsabilidad Civil Para Consejeros y Funcionarios	-Bankers Blanket Bond (BBB) -Directors and Officers (D&O) -Responsabilidad Civil Profesional (FIPI)	41-3410	GFI	01/08/2012	8,000,000.00	75,000.00
Póliza en Pesos Mexicanos. Se encuentra en proceso de pago.							
Aseguradora Interacciones	Multiempresarial	Daños ocurridos, demandados y/o reclamados.	1021841-0	GFI	30/07/2012	184,463,600.00	254,637.30
Aseguradora Interacciones	Incendio	-Incendio Edificio -Inundación Edificio -Granizo Edificio -Terremoto y/o Erupción Volcanica	981152-6	Todo los piso del GFI (excepto piso 7)	31/12/2012	673,913,360.00	310,536.89

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

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	29,949,877
Ingresos por Intereses	551,237
Gastos por Intereses	382,558
Margen financiero	168,679
Estimación preventiva	70,315
Comisiones y tarifas cobradas	537,346
Comisiones y tarifas pagadas	222,312
Resultado por intermediación	-6,935
Gastos de operación	161,946
Otros ingresos (egresos) de la operación	219,043
Utilidad generada	463,559

Agronegocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	48,743
Ingresos por Intereses	2,318
Gastos por Intereses	667
Margen financiero	1,652
Estimación preventiva	1,100
Comisiones y tarifas cobradas	55
Comisiones y tarifas pagadas	23
Gastos de operación	7,621
Otros ingresos (egresos) de la operación	7,731
Utilidad generada	694

Descuento de Documentos

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	3,460,021
Ingresos por Intereses	74,301
Gastos por Intereses	36,474
Margen financiero	37,827
Estimación preventiva	5,966
Comisiones y tarifas cobradas	13,049
Comisiones y tarifas pagadas	0
Gastos de operación	17,147
Otros ingresos (egresos) de la operación	10,308
Utilidad generada	38,070

Infraestructura

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	9,265,110
Ingresos por Intereses	187,339
Gastos por Intereses	128,298
Margen financiero	59,041
Estimación preventiva	9,085
Comisiones y tarifas cobradas	13,921
Comisiones y tarifas pagadas	75
Gastos de operación	34,866
Otros ingresos (egresos) de la operación	14,689
Utilidad generada	43,625

Banca empresarial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,084,056
Ingresos por Intereses	25,510
Gastos por Intereses	10,439
Margen financiero	15,071
Estimación preventiva	5,017
Comisiones y tarifas cobradas	2,252
Comisiones y tarifas pagadas	341
Otros ingresos (egresos) de la operación	5,154
Gastos de operación	11,432
Utilidad generada	5,687

2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	6,393,763
Ingresos por Intereses	100,051
Gastos por Intereses	56,996
Margen financiero	43,056
Gastos de operación	17,147
Comisiones y tarifas cobradas	212
Comisiones y tarifas pagadas	382
Resultado por intermediación	33,958
Utilidad (Pérdida) generada	59,697

3.- Mesa de dinero:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	24,671,183
Ingresos por Intereses	366,064
Gastos por Intereses	363,847
Resultado por intermediación	15,248
Gastos de Operación	6,668
Utilidad (Pérdida) generada	10,796

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

Operaciones cambiarias

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	23,022
Comisiones y tarifas cobradas	8,301
Comisiones y tarifas pagadas	5,432
Gastos de operación	11,050
Utilidad generada	14,840

Fiduciario

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	18,560
Comisiones y tarifas pagadas	3,285
Gastos de operación	7,240
Otros ingresos (egresos) de la operación	0
Utilidad generada	8,035

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	1,306,820	1,306,878	58	(A)
Gastos por Intereses	979,279	979,037	-242	(A)
Estimación preventiva	91,484	91,484	0	
Comisiones y tarifas cobradas	593,696	593,712	16	(A)
Comisiones y tarifas pagadas	231,849	231,942	92	(A)
Resultado por intermediación	65,292	65,294	2	(A)
Otros ingresos (egresos) de la operación	256,924	254,119	-2,805	(B)
Gastos de operación	275,118	443,082	167,963	(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	-7,467
Partidas de consolidación	4,662

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

Efecto que corresponde a áreas administrativas	164,842
Partidas de consolidación	3,121