BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	96,699,813,514	79,459,406,809
10010000			DISPONIBILIDADES	7,732,564,435	5,081,022,543
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	26,810,635	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	30,324,699,738	24,445,161,321
	10100100		Títulos para negociar	25,650,327,041	20,966,540,715
	10100200		Títulos disponibles para la venta	3,630,225,659	1,127,656,252
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	1,044,147,038	2,350,964,354
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	237
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	10,036,521	10,351,092
	10250100		Con fines de negociación	10,036,521	25,583
	10250200		Con fines de cobertura	0	10,325,509
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	45,425,372,563	43,692,296,536
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	45,425,372,563	43,692,296,536
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	46,988,690,242	44,553,599,954
	10500100		Créditos comerciales	46,769,960,075	44,373,883,917
		10500101	Actividad empresarial o comercial	10,355,211,970	8,677,986,274
		10500102	Entidades financieras	311,397,606	150,124,829
		10500103	Entidades gubernamentales	36,103,350,499	35,545,772,814
	10500200		Créditos de consumo	11,920,855	6,484,955
	10500300		Créditos a la vivienda	206,809,312	173,231,082
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	275,940,502	365,900,606
	10550100		Créditos vencidos comerciales	266,280,066	352,983,570
		10550101	Actividad empresarial o comercial	266,280,066	348,943,197
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	4,040,373
	10550200		Créditos vencidos de consumo	65,523	1,710,664
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	9,594,913	11,206,372
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,839,258,181	-1,227,204,024
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	12,365,520,552	5,415,327,024
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	285,301,737	288,324,173
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	150,718,149	136,581,516
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	4,049,444	3,806,477
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
11150000			OTROS ACTIVOS	374,739,740	386,535,890
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	374,739,491	386,535,890
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	249	0
20000000			P A S I V O	91,325,482,164	74,803,270,588
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	35,133,494,657	33,964,433,174
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	16,173,993,826	7,723,706,807
	20050200		Depósitos a plazo	15,451,947,775	22,734,257,895
		20050201	Del público en general	10,356,193,965	8,597,214,292
		20050202	Mercado de dinero	5,095,753,810	14,137,043,603
	20050300		Títulos de crédito emitidos	3,507,553,056	3,506,468,472
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	12,540,133,876	11,603,441,581
	20100100		De exigibilidad inmediata	1,340,869,796	27
	20100200		De corto plazo	8,646,927,868	4,040,832,160
	20100300		De largo plazo	2,552,336,212	7,562,609,394
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	37,697,627,431	24,780,347,634
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	226
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	226
	20300200		Préstamo de valores	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	26,719,577	87,245
	20350100		Con fines de negociación	12,114,602	23,562
	20350200		Con fines de cobertura	14,604,975	63,683
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,732,230,805	2,263,727,858
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	218,205,679	116,155,401
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	14,152,654	12,168,197
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	2,293,751,664	1,325,114,144
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,206,120,808	810,290,116
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,853,079,639	1,762,716,819
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	226,983,267	427,780,053
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	115,212,912	735,998
30000000			CAPITAL CONTABLE	5,374,331,350	4,656,136,221
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	1,951,152,670	1,951,152,670
	30050100		Capital social	1,912,696,668	1,912,696,668
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	38,456,002	38,456,002
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	3,423,174,222	2,704,979,557
	30100100		Reservas de capital	445,972,910	336,794,750
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	2,253,219,412	1,649,669,203
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	306,706,106	247,828,590
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	417,275,794	470,687,014
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	4,458	3,994
40000000			CUENTAS DE ORDEN	125,049,068,809	125,113,241,676
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	4,465,908
40150000			Compromisos crediticios	1,585,977,059	624,117,432
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	33,437,596,604	28,693,128,554
	40200100		Fideicomisos	33,345,598,101	28,416,826,353
	40200200		Mandatos	91,998,503	276,302,201
40300000			Bienes en custodia o en administración	6,719,253,417	6,734,936,251
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	540,949,402	850,487,541
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	540,949,402	850,487,541
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	182,125,798
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	373,529,362	293,219,812
40550000			Otras cuentas de registro	81,850,813,563	86,880,272,839

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	2,650,174,898	2,313,610,406
50100000	Gastos por intereses	1,945,108,081	1,693,611,222
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	705,066,817	619,999,184
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	157,534,033	22,269,602
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	547,532,784	597,729,582
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	1,118,068,822	1,600,379,128
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	404,210,063	787,333,484
50450000	Resultado por intermediación	71,125,206	82,322,446
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	238,107,588	136,900,990
50600000	Gastos de administración y promoción	828,631,223	953,007,588
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	741,993,114	676,991,074
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-59,155	-2,184,518
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	741,933,959	674,806,556
50850000	Impuestos a la utilidad causados	324,657,949	204,119,333
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	0
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	417,276,010	470,687,223
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	417,276,010	470,687,223
51250000	Participación no controladora	-216	-209
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	417,275,794	470,687,014

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		Resultado neto	417,275,794	470,687,014
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	290,002,828	-170,795,660
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	11,285,742	12,207,141
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	13,228,477	7,816,390
	820102060000	Provisiones	140,573,296	-443,724,849
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	324,657,949	204,119,333
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	59,155	2,184,520
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	-199,801,791	46,601,805
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	-7,262,445	178,810,494
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	3,469,380,573	-1,854,302,291
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	120,974	-237
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-9,937,282	-6,872,206
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-3,596,813,274	-2,023,836,369
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	73,035,603	-199,361,402
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-10,031,585,986	-360,720,239
	820103110000	Cambio en captación tradicional	5,738,529,887	1,931,767,559
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-1,515,119,708	-2,044,942,474
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	6,347,721,091	5,967,906,050
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	-17,196
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	17,913,908	-6,766,845
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-2,249,886	50,864,749
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	322,180,664	-1,703,084,632
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	3,404,603
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-107,808,160	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	698,105,959	-67,150,436
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-6,179,412	0
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	16,287,687	13,240,774
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	0
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	10,108,275	13,240,774
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	-379,053,233	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	-290,280
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-379,053,233	-290,280

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,036,439,623	245,691,412
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	6,696,124,812	4,835,331,131
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	7,732,564,435	5,081,022,543

CLAVE DE COTIZACIÓN: BINTER
 BANCO INTERACCIONES, S.A.,
 INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
 GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
 CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2012 Y 2011

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	1,912,696,668	38,456,002	0	0	336,794,750	1,649,669,203	207,779,395	0	0	0	1,091,781,602	4,203	5,237,181,823
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	109,178,160	-109,178,160	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	1,091,781,602	0	0	0	0	-1,091,781,602	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	-379,053,233	0	0	0	0	0	0	-379,053,233
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	109,178,160	603,550,209	0	0	0	0	-1,091,781,602	0	-379,053,233
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	417,275,794	0	417,275,794
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	98,926,711	0	0	0	0	0	98,926,711
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	255	255
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	98,926,711	0	0	0	417,275,794	255	516,202,760
Saldo al final del periodo	1,912,696,668	38,456,002	0	0	445,972,910	2,253,219,412	306,706,106	0	0	0	417,275,794	4,458	5,374,331,350

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE
OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 2

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN
AL 30 DE JUNIO DEL 2012.

BANCO INTERACCIONES, S.A.
REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

MARGEN FINANCIERO GLOBAL

EL MARGEN FINANCIERO GLOBAL EN EL PRIMER TRIMESTRE DEL 2012 PRESENTÓ NIVELES DE \$277 MILLONES DE PESOS, \$3 MILLONES DE PESOS MENOS QUE EN EL PRIMER TRIMESTRE DE 2011.

COMISIONES

LAS COMISIONES DERIVADAS DE LAS OPERACIONES DE CRÉDITO ASCENDIERON DE \$257 MILLONES DE PESOS EN EL PRIMER TRIMESTRE DEL 2012.

EL NIVEL DE INGRESOS POR INTERESES EN EL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2012 ALCANZÓ LOS \$1,343 MILLONES DE PESOS, UN AUMENTO DEL 11% CON RESPECTO AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2011.

EL MARGEN FINANCIERO EN EL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2012 ASCENDIÓ A \$377 MILLONES DE PESOS, UN INCREMENTO DEL 11% CON RELACIÓN AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2011.

EL TOTAL DE ACTIVOS DEL BANCO PRESENTÓ UN AUMENTO DEL 22% EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, PARA COLOCARSE EN \$96,700 MILLONES DE PESOS.

EL MONTO EN CARTERA DE CRÉDITO AL CIERRE DE JUNIO DE 2012, FUE DE \$47,264 MILLONES DE PESOS, 5% MÁS QUE AL CIERRE DE JUNIO DE 2011. ASÍ MISMO, LA CARTERA VENCIDA SE COLOCÓ EN \$276 MILLONES DE PESOS, UN ÍNDICE DE MOROSIDAD DE SÓLO EL 0.58%.

LA UTILIDAD NETA PARA EL SEGUNDO TRIMESTRE CERRÓ EN \$185 MILLONES DE PESOS, LO QUE REPRESENTA UN DECREMENTO DEL 29% CON RESPECTO A LA UTILIDAD NETA LOGRADA EN EL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2011.

EL CAPITAL CONTABLE DEL BANCO PRESENTÓ UN CRECIMIENTO DEL 15% FRENTE A JUNIO DE 2011, TENIENDO UN AUMENTO DE \$717 MILLONES DE PESOS. ESTO, A PESAR DE UN DIVIDENDO DECRETADO EN FEBRERO. EL CAPITAL CONTABLE TERMINÓ JUNIO CON UN MONTO \$5,374 MILLONES DE PESOS.

SITUACIÓN FINANCIERA, LIQUIDEZ Y RECURSOS DE CAPITAL

A. FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ

LA INSTITUCIÓN LLEVA A CABO UNA DIVERSIFICACIÓN DE FUENTES DE FINANCIAMIENTO LA CUAL ES ANALIZADA POR LA DIRECCIÓN CORPORATIVA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS EN FORMA PERIÓDICA; AL CIERRE DEL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2012, EL BANCO CUENTA CON UNA CONCENTRACIÓN DE 82.1% EN CAPTACIÓN TRADICIONAL Y EN SEGUNDO LUGAR SE ENCUENTRA LA CAPTACIÓN DE NAFINSA.

EVENTOS RELEVANTES

PRIMER TRIMESTRE:

- EN EL MES DE FEBRERO DEL 2012 BANCO INTERACCIONES DECRETO DIVIDENDOS POR \$379 MILLONES DE PESOS PROVENIENTES DE LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA (CUFIN).

SEGUNDO TRIMESTRE:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE
OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA **2 / 2**

CONSOLIDADO

Impresión Final

•NO HAY EVENTOS RELEVANTES QUE REVELAR.

“LOS SUSCRITOS MANIFESTAMOS BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE, EN EL ÁMBITO DE NUESTRAS RESPECTIVAS FUNCIONES, PREPARAMOS LA INFORMACIÓN RELATIVA A BANCO INTERACCIONES CONTENIDAS EN EL PRESENTE REPORTE, LA CUAL, A NUESTRO LEAL SABER Y ENTENDER, REFLEJA RAZONABLEMENTE SU SITUACIÓN FINANCIERA.

GERARDO SALAZAR VIEZCA
DIRECTOR GENERAL

ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA
DIRECTOR CORPORATIVO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN FINANCIERA

GUSTAVO ESPINOZA CARBAJAL
DIRECTOR CORPORATIVO AUDITORÍA INTERNA

* CON FUNDAMENTO EN LO ESTABLECIDO EN LA DISPOSICIÓN 4.033.01 FRACCIÓN VIII DEL REGLAMENTO INTERIOR DE LA BOLSA MEXICANA DE VALORES, SE INFORMA QUE INTERACCIONES CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V. , GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES, ES LA INSTITUCIÓN QUE PROPORCIONA EL SERVICIO DE COBERTURA DE ANÁLISIS A QUE DICHO NUMERAL SE REFIERE.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

30 DE JUNIO DEL 2012

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

INFORMACIÓN A QUE SE REFIERE EL ARTÍCULO 181 DE LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LA INFORMACIÓN DE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO

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 30 DE JUNIO 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 30 DE JUNIO 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

	NO. DE ACCIONES	NO. DE ACCIONES	%
TENENCIA		EMITIDAS	TENENCIA
NOMBRE DE LA SUBSIDIARIA			
BANCO BANCO			
INMOBILIARIA MOBINTER, S. A. DE C. V.		4,171,739	4,171,438

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 14
CONSOLIDADO
Impresión Final

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		2,09999.95%

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.

UTILIDAD

COMPañIA SUBSIDIARIA OPERACIÓN	PARTICIPACIÓN DEL PERIODO	ACTIVO PASIVO	CAPITAL ACCIONARIO	INGRESOS DE		(PÉRDIDA)
				TOTAL	TOTAL	
				CONTABLE		
INMOBILIARIA INTERORBE, S. A. DE C. V.	99.99%	17.35	0.32	17.03		1.81
0.84						
INMOBILIARIA MOBINTER, S. A. DE C. V.	99.99%	19.15	0.04	18.11		2.67
1.30						
INTERACCIONES SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN, S.A. DE C. V.	99.95%	9.43	8.08	1.35	8.46	0.00

LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS ADJUNTOS QUE SE PRESENTAN SOBRE BASES CONSOLIDADAS HAN SIDO PREPARADOS DE ACUERDO A LOS CRITERIOS CONTABLES PRESCRITOS POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV) A TRAVÉS DE LAS "DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO" (CIRCULAR ÚNICA DE BANCOS). A FALTA DE UN CRITERIO DE CONTABILIDAD ESPECÍFICO DE LA CNBV PARA LAS INSTITUCIONES, O EN UN CONTEXTO MÁS AMPLIO, DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIF) EMITIDAS POR EL CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, A.C. (CINIF), SE APLICARÁN LAS BASES PARA SUPLETORIEDAD PREVISTAS EN LA NIF A-8.

LAS NIF ESTÁN CONFORMADAS POR: A) LAS NIF, SUS MEJORAS, LAS INTERPRETACIONES A LAS NIF (INIF) Y LAS ORIENTACIONES A LAS NIF (ONIF), 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) (INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS O IFRS, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS) EMITIDAS POR EL INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS BOARD QUE SON APLICABLES DE MANERA SUPLETORIA.

A FINALES DEL AÑO 2008, LA CNBV EMITIÓ UN BOLETÍN DE PRENSA EN EL QUE INFORMA SOBRE EL PROCESO DE ADOPCIÓN DE LAS IFRS PARA LAS EMISORAS DE VALORES REGISTRADAS EN LA BOLSA MEXICANA DE VALORES A PARTIR DEL EJERCICIO DE 2012, ESTABLECIENDO LA POSIBILIDAD DE QUE LAS EMISORAS QUE ASÍ LO DESEEN Y CUMPLAN CON LOS REQUISITOS QUE SEÑALE LA CNBV, PUEDAN ADOPTAR ESTAS NORMAS DE MANERA ANTICIPADA.

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

BALANCE GENERAL

DISPONIBILIDADES

DENTRO DEL RUBRO DE DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS SE ENCUENTRA EL DEPÓSITO OBLIGATORIO DE BANCO DE MÉXICO DENOMINADO "REGULACIÓN MONETARIA" POR \$3,205 MILLONES DE PESOS, DICHO DEPÓSITO NO TIENE FECHA DE VENCIMIENTO; LOS DEPÓSITOS DE CALL MONEY TIENEN UN VENCIMIENTO DE 72 HORAS Y LAS DIVISAS POR RECIBIR UN PLAZO MÁXIMO DE 48 HORAS.

EN EL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2012 SE REFLEJÓ UN AUMENTO DE \$1,170 MILLONES DE PESOS, RESPECTO AL TRIMESTRE ANTERIOR, EL CUAL SE ORIGINA BÁSICAMENTE POR VARIACIONES EN LOS SIGUIENTES RUBROS: DISMINUCIÓN EN LAS CUENTAS DE BANCOS POR \$48 MILLONES DE PESOS, DISMINUCIÓN EN OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS 24 Y 48 HORAS POR \$291 MILLONES DE PESOS, UN INCREMENTO EN OPERACIONES DE PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS (CALL MONEY) DE \$1,501 MILLONES DE PESOS Y UN INCREMENTO EN CAJA DE \$5 MILLONES DE PESOS.

LA INTEGRACIÓN DEL RUBRO DE DISPONIBILIDADES ES COMO SIGUE:

DISPONIBILIDADES	7,733
CAJA	20
BANCOS	-454
OTRAS DISPONIBILIDADES	5
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTÍA	8,162
BANCO DE MÉXICO	3,205
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS (CALL MONEY)	3,251
DIVISAS A RECIBIR	1,706

INVERSIONES EN VALORES

LA CARTERA DE VALORES POR TIPO DE EMISOR SE INTEGRA DE LA SIGUIENTE MANERA:
INTENCIONALIDAD PARA NEGOCIAR DISPONIBLES PARA LA VENTA CONSERVADOS AL VENCIMIENTO TOTAL

GUBERNAMENTALES	23,322	1,355	3
24,680			
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	2,328	1,057	1,041
4,426			
PATRIMONIO NETO	1,218		-
1,218			
TOTAL	25,650	3,630	1,044
30,324			

EN EL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2012 SE TUVO UN DECREMENTO EN LAS INVERSIONES EN VALORES POR \$160 MILLONES DE PESOS, RESPECTO AL TRIMESTRE ANTERIOR, CONFORMADO POR UNA DISMINUCIÓN EN TÍTULOS PARA NEGOCIAR Y TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO POR \$120 Y \$156

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BINTER

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2012

BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 4 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

RESPECTIVAMENTE, Y UN AUMENTO EN TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA POR \$117 MILLONES DE PESOS.

DURANTE 2011 Y 2010, EL BANCO VENDIÓ TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO, POR LO CONSIGUIENTE, DE CONFORMIDAD CON EL CRITERIO B-2, INCISO B) PÁRRAFO 54 "INVERSIONES EN VALORES" EMITIDO POR LA CNBV, CUALQUIER TÍTULO, QUE EL BANCO ADQUIERA EN LOS EJERCICIOS DE 2012 Y 2013 NO PODRÁN CLASIFICARSE EN DE LA CATEGORÍA DE CONSERVADOS A SU VENCIMIENTO.

OPERACIONES DE REPORTO

AL 30 DE JUNIO DE 2012 LOS DEUDORES Y ACREEDORES POR REPORTO ASÍ COMO LOS COLATERALES VENDIDOS SE INTEGRAN DE LA SIGUIENTE MANERA:

ACTUANDO COMO REPORTADA (ACREEDORES POR REPORTO)

ACREEDORES POR REPORTOPREMIOS DEVENGADOS TOTAL

OPERACIONES CON DEUDA GUBERNAMENTAL 33,690,563,746
OPERACIONES CON OTROS TÍTULOS DE DEUDA 3,952 - 3,952
TOTAL 37,642,563,798

ACTUANDO COMO REPORTADORA (DEUDORES POR REPORTO)

DEUDORES POR REPORTOPREMIOS DEVENGADOS TOTAL

OPERACIONES CON OTROS TÍTULOS DE DEUDA 536 -536
TOTAL 536 -536

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA

COLATERALES RECIBIDOS Y ENTREGADOS EN GARANTÍA REPORTOPREMIOS DEVENGADOS TOTAL

OPERACIONES CON OTROS TÍTULOS DE DEUDA	536		
-	536		
TOTAL	536	-	536

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2012 LA INSTITUCIÓN MANTENÍA SALDOS EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS COMO SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

OPERACIONES CON FINES DE NEGOCIACIÓN:

TIPO DE DERIVADO, VALOR O CONTRATO FINES DE COBERTURA U OTROS FINES, TALES COMO NEGOCIACIÓN MONTOS NOMINAL / VALOR NOMINAL VALOR DEL ACTIVO SUBYACENTE / VARIABLE DE REFERENCIA VALOR RAZONABLE MONTOS DE VENCIMIENTOS POR AÑO COLATERAL / LÍNEAS DE CRÉDITO / VALORES DADOS EN GARANTÍA

TRIMESTRE ACTUAL TRIMESTRE ANTERIOR TRIMESTRE ACTUAL TRIMESTRE ANTERIOR

T.C.T.C.

FXS NEGOCIACION USD (7,500,000.00)	13.4084	N/A	(2,359,035.57)	N/A	USD (7,500,000.00)	2012
------------------------------------	---------	-----	----------------	-----	--------------------	------

-

-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5/ 14
CONSOLIDADO
Impresión Final

CAP-10NEGOCIACION	3,500,000,000.00	4.774.770.41	120.42	MXN 3,500,000,000	2013
-					
CAP-11NEGOCIACION	(3,500,000,000.00)	4.774.77	(0.41)	(120.42) MXN (3,500,000,000)	2013
-					
CAP-12NEGOCIACION	60,000,000.00	4.774.772,	150.93	13,926.43 MXN 60,000,000	2014
2014		-			
CAP-13NEGOCIACION	(60,000,000.00)	4.774.77	(2,150.93)	(13,926.43) MXN (60,000,000)	2014
-					
CAP-14NEGOCIACION	(149,300,000.00)	4.774.77	(1.21)	(83.43) MXN (149,300,000)	2014
-					
CAP-15NEGOCIACION	1,434,458,407.00	4.77N/A	236,034.23	N/A MXN 1,434,458,407	2015
2015		-			
CAP-16NEGOCIACION	(1,434,458,407.00)	4.77N/A	(236,034.23)	N/A MXN (1,434,458,407)	2015
-					

OPERACIONES CON FINES DE COBERTURA:

TIPO DE DERIVADO, VALOR O CONTRATO FINES DE COBERTURA U OTROS FINES, TALES COMO NEGOCIACIÓN MONTO NOCIONAL / VALOR NOMINAL VALOR DEL ACTIVO SUBYACENTE / VARIABLE DE REFERENCIA VALOR RAZONABLE MONTOS DE VENCIMIENTOS POR AÑO COLATERAL / LÍNEAS DE CRÉDITO / VALORES DADOS EN GARANTÍA
TRIMESTRE ACTUAL TRIMESTRE ANTERIOR TRIMESTRE ACTUAL TRIMESTRE ANTERIOR
BONO M-10 BONO M-10
FUTURO COBERTURA (267,947,550.00) 111.725 N/A (14,604,975.00) N/A MXN (267,947,550.00) 2012
AIMS / 12,645,000.00 MXN

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 7,397 MILLONES DE DÓLARES Y 7,403 MILLONES DE DÓLARES RESPECTIVAMENTE, EL CUAL SE INTEGRA DE LA SIGUIENTE MANERA:

SECTOR	COMPRAS	VENTAS
FINANCIERO	7,070	7,116
NO FINANCIERO	327,287	
TOTAL	7,397	7,403

LOS SALDOS DE LAS OPERACIONES 24 Y 48 HORAS AL CIERRE DEL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2012 SON DE \$ 576 MILLONES DE PESOS EN LA PARTE ACTIVA Y DE \$ 1,710 MILLONES DE PESOS EN LA PARTE PASIVA.

DURANTE EL SEGUNDO TRIMESTRE DEL 2012 SE REALIZARON OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS CON LIQUIDACIÓN DE 72 HORAS CONSIDERADAS COMO OPERACIONES DE DERIVADOS SEGÚN DETALLE:

COMPRAS \$1,488 MILLONES DE PESOS VENTAS \$1,320 MILLONES DE PESOS

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 14
CONSOLIDADO
Impresión Final

ABRIL-12\$1,093 MILLONES DE PESOS ABRIL-12\$ 784 MILLONES DE PESOS
MAYO-12\$153 MILLONES DE PESOS MAYO-12\$ 119 MILLONES DE PESOS
JUNIO-12\$ 242 MILLONES DE PESOS JUNIO-12\$ 417 MILLONES DE PESOS

CARTERA DE CRÉDITO

INTEGRACIÓN DE LA CARTERA VIGENTE Y VENCIDA POR TIPO DE CRÉDITO Y POR TIPO DE MONEDA:

TIPO DE CRÉDITO MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRANJERA (VALORIZADA A MONEDA NACIONAL)

VIGENTE VENCIDAS SUBTOTAL VIGENTE VENCIDAS SUBTOTAL TOTAL
CRÉDITOS COMERCIALES 10,235 264 10,499 120 212 210,621

CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS 311 031 100 031 1

CRÉDITOS AL CONSUMO 120 120 00 12

CRÉDITOS A LA VIVIENDA 207 102 170 00 217

CRÉDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES 35,919 035,919 184 018 436,103
TOTAL 46,684 274 46,958 304 230 647,264

EN EL SEGUNDO TRIMESTRE DEL 2012, SE TUVO UNA VARIACIÓN EN LA CARTERA DE CRÉDITOS POR \$ 2,204, RESPECTO DEL TRIMESTRE ANTERIOR, DETERMINADO PRINCIPALMENTE POR: A) DECREMENTO EN CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS POR \$100 MILLONES DE PESOS, B) INCREMENTOS EN CRÉDITOS GUBERNAMENTALES, CRÉDITOS A LA VIVIENDA Y CRÉDITOS COMERCIALES POR \$1,715, \$9 Y \$580 RESPECTIVAMENTE.

MOVIMIENTOS EN LA CARTERA VENCIDA

CONCEPTO IMPORTE

CARTERA VENCIDA AL 31 DE MARZO 2012 567

TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE A VENCIDA 23

LIQUIDACIÓN DE ADEUDOS (307)

CASTIGOS (7)

TOTAL DE CARTERA VENCIDA AL 30 DE JUNIO DE 2012 276

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO

RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS

(CIFRAS EN MILES)

IMPORTE CARTERA CREDITICIA CARTERA COMERCIAL CARTERA ENTIDADES FINANCIERAS CARTERA DE ENTIDADES GUBERNAMENTALES CARTERA DE CONSUMO CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA TOTAL RESERVA PREVENTIVA

EXCEPTUADA 346,952

CALIFICADA

RIESGO A 115,332,800 37,544 424,560 415 366 2,685

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

RIESGO A26,003,1498,3313,07534,5760045,982
RIESGO B123,707,39426,7460591,9581011,220620,025
RIESGO B2822,19455,51501,2760056,791
RIESGO B31,314,40959,945099,22600159,171
RIESGO C1549,450138,409000660139,069
RIESGO C211,5113,48400003,484
RIESGO D141,02395,237009095,246
RIESGO E656,805655,682023451838656,805
TOTAL48,885,6871,080,8933,079751,8302023,2541,839,258

MENOS:

RESERVA CONSTITUIDA1,839,258

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 30 DE JUNIO 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 SEGUNDO TRIMESTRE DEL 2012 ES DE \$12,366 MILLONES DE PESOS.

FORMANDO PARTE DEL RUBRO DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR SE INCLUYEN \$10,889 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 3 DE JULIO DEL 2012, SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS ACREDITABLES POR \$35 MILLONES DE PESOS, ASÍ COMO DERECHOS DE COBRO POR DERECHOS FIDUCIARIOS POR \$1,315 Y, EN OTROS DEUDORES \$386 MILLONES DE PESOS.

SE TIENE CONSTITUIDA UNA ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES DE \$266 MILLONES DE PESOS, BÁSICAMENTE DETERMINADA POR SALDOS CON MÁS DE 90 DÍAS DE ANTIGÜEDAD.

CAPTACIÓN TRADICIONAL

EL SALDO DE LA CAPTACIÓN TRADICIONAL AL 30 DE JUNIO DE 2012, ESTÁ INTEGRADO DE SIGUIENTE MANERA:

CONCEPTO MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRANJERA TOTAL
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA 16,0759916,174
DEPÓSITOS A PLAZO 15,452015,452
TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS 3,50803,508
TOTAL 35,0359935,134

AL 30 DE JUNIO DEL 2012, LA TASA DE INTERÉS PROMEDIO DE CAPTACIÓN INTEGRAL ES DEL 4.88% 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 \$16,174 MILLONES DE PESOS.

EL SEGUNDO TRIMESTRE REFLEJA UN AUMENTO POR \$1,899 MILLONES DE PESOS, REPRESENTADO

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

BÁSICAMENTE POR AUMENTO DE \$1,336 EN DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA Y UN INCREMENTO POR \$563 MILLONES DE PESOS EN DEPÓSITOS A PLAZO, MISMA QUE SE INTEGRA EN: POR INCREMENTO EN CUENTAS DE PÚBLICO EN GENERAL POR \$768 MILLONES DE PESOS Y DISMINUCIÓN EN MERCADO DE DINERO POR \$205MILLONES DE PESOS.

TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS:

MEDIANTE OFICIO 153/78721/2009 DE FECHA 14 DE JULIO DE 2009, LA CNBV AUTORIZÓ A EL BANCO, EL ESTABLECIMIENTO DE UN PROGRAMA DE COLOCACIÓN DE CERTIFICADOS DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO HASTA POR MONTO IGUAL O MENOR A \$10,000 Y MEDIANTE OFICIOS 153/89399/2010 Y 153/30452/2011 DE FECHAS 30 DE NOVIEMBRE DE 2010 Y 28 DE FEBRERO DE 2011, RESPECTIVAMENTE LA CNBV AUTORIZÓ A LA INSTITUCIÓN, LA EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE CERTIFICADOS BURSÁTILES BANCARIOS HASTA POR \$1,500 Y \$2,000, RESPECTIVAMENTE.

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN DE LOS CERTIFICADOS BURSÁTILES BANCARIOS (CB'S) BINTER 11

CLAVE DE PIZARRA: BINTER 11

VALOR NOMINAL: \$100 (CIEN PESOS)

MONTO DE LA EMISIÓN: \$2,000

NUMERO DE CB'S EN CIRCULACIÓN: 20,000,000

MONTO TOTAL AUTORIZADO DEL PROGRAMA \$10,000

NÚMERO DE EMISIÓN AL AMPARO DEL PROGRAMA SEGUNDA

PLAZO DE LA EMISIÓN: LA VIGENCIA DE LA EMISIÓN ES DE 1,092 DÍAS, EQUIVALENTES A 39

PERIODOS DE 28 DÍAS, QUE EMPEZARÁN A CORRER Y A CONTARSE A PARTIR DEL DÍA 3 DE MARZO DE 2011 Y CONCLUIRÁN EL DÍA 27 DE FEBRERO DE 2014.

FECHA DE EMISIÓN: 3 DE MARZO DE 2011

FECHA DE VENCIMIENTO: 27 DE FEBRERO DE 2014

INTERMEDIARIOS COLOCADORES: INTERACCIONES CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V., GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES.

HSBC CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V. GRUPO FINANCIERO HSBC

REPRESENTANTE COMÚN:

MONEX CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V., MONEX GRUPO FINANCIERO

RENDIMIENTOS: A PARTIR DE LA FECHA DE EMISIÓN Y EN TANTO NO SEAN AMORTIZADOS LOS CB'S GENERARÁN UN INTERÉS BRUTO ANUAL SOBRE SU VALOR NOMINAL, QUE EL REPRESENTANTE COMÚN CALCULARÁ 2 DÍAS HÁBILES ANTERIORES AL LA FECHA DE PAGO DE LOS CBS.

GARANTÍA: LOS CBS SERÁN QUIROGRAFARIOS, POR LO QUE NO CUENTAN CON GARANTÍA ESPECÍFICA, NI CUENTAN CON LA GARANTÍA DEL IPAB, NI DE OTRA ENTIDAD GUBERNAMENTAL MEXICANA.

TASA DE INTERÉS: TIIE A 28 DÍAS (CALCULADA 2 DÍAS HÁBILES ANTERIORES AL INICIO DE CADA PERIODO DE INTERESES) MÁS 1.15%

FECHA PRIMER PAGO DE INTERESES: 31 DE MARZO DE 2011

MEDIANTE OFICIO 153/78721/2009 DE FECHA 14 DE JULIO DE 2009, LA CNBV AUTORIZÓ A LA INSTITUCIÓN, EL ESTABLECIMIENTO DEL PROGRAMA DE COLOCACIÓN DE CERTIFICADOS DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO, CERTIFICADOS BURSÁTILES BANCARIOS Y PAGARES CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO, Y CON OFICIO 153/89399/2010 DE FECHA 30 DE NOVIEMBRE DE 2010, LA CNBV AUTORIZÓ A LA INSTITUCIÓN, LA EMISIÓN Y COLOCACIÓN DE CERTIFICADOS BURSÁTILES BANCARIOS HASTA POR UN MONTO IGUAL O MENOR A \$10,000, O SU EQUIVALENTE EN UDIS.

CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN DE LOS CERTIFICADOS BURSÁTILES BANCARIOS (CB'S) BINTER 10-

CLAVE DE PIZARRA: BINTER 10

VALOR NOMINAL: \$100 (CIEN PESOS)

MONTO DE LA EMISIÓN: \$1,500

NUMERO DE CB'S EN CIRCULACIÓN: 15,000,000

MONTO TOTAL AUTORIZADO DEL PROGRAMA \$10,000

NÚMERO DE EMISIÓN AL AMPARO DEL PROGRAMA SEGUNDA

PLAZO DE LA EMISIÓN: LA VIGENCIA DE LA EMISIÓN ES DE 1,092 DÍAS, EQUIVALENTES A 39

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

PERIODOS DE 28 DÍAS, QUE EMPEZARÁN A CORRER Y A CONTARSE A PARTIR DEL DÍA 2 DE DICIEMBRE DE 2010 Y CONCLUIRÁN EL DÍA 28 DE NOVIEMBRE DE 2013.

FECHA DE EMISIÓN: 2 DE DICIEMBRE DE 2010

FECHA DE VENCIMIENTO: 28 DE NOVIEMBRE DE 2013

INTERMEDIARIOS COLOCADORES: INTERACCIONES CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V., GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES.

HSEC CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V. GRUPO FINANCIERO HSEC

REPRESENTANTE COMÚN:

MONEX CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V., MONEX GRUPO FINANCIERO

RENDIMIENTOS: A PARTIR DE LA FECHA DE EMISIÓN Y EN TANTO NO SEAN AMORTIZADOS LOS CB'S GENERARÁN UN INTERÉS BRUTO ANUAL SOBRE SU VALOR NOMINAL, QUE EL REPRESENTANTE COMÚN CALCULARÁ 2 DÍAS HÁBILES ANTERIORES AL LA FECHA DE PAGO DE LOS CBS.

GARANTÍA: LOS CBS SERÁN QUIROGRAFARIOS, POR LO QUE NO CUENTAN CON GARANTÍA ESPECÍFICA, NI CUENTAN CON LA GARANTÍA DEL IPAB, NI DE OTRA ENTIDAD GUBERNAMENTAL MEXICANA.

TASA DE INTERÉS: TIIE A 28 DÍAS (CALCULADA 2 DÍAS HÁBILES ANTERIORES AL INICIO DE CADA PERIODO DE INTERESES) MÁS 1.25%

FECHA PRIMER PAGO DE INTERESES: 30 DE DICIEMBRE DE 2010

AL 30 DE JUNIO 2012 LOS TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS SE INTEGRAN COMO SIGUE:

2011

BINTER 10\$ 1500

BINTER 112,000

INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS 8

EL IMPORTE REGISTRADO AL PRIMER SEMESTRE DEL 2012 EN EL ESTADO DE RESULTADOS ASCIENDE A \$105 MILLONES DE PESOS.

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

CONCEPTO MONEDA NACIONAL MONEDA EXTRANJERA TOTAL

DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA 01,3411,341

DE CORTO PLAZO 8,4631848,647

DE LARGO PLAZO 2,55022,552

TOTAL 11,013 1,52712,540

PARA EL SEGUNDO TRIMESTRE DEL 2012, LA TASA DE INTERÉS PROMEDIO DE PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS ES DE 5.17% EN MONEDA NACIONAL, Y 0.6326% EN DÓLARES. EL TOTAL CORRESPONDE A FONDEO CON FIRA, FOVI, FIFOMI Y BANCA DE DESARROLLO.

DENTRO DEL MISMO TRIMESTRE REFLEJAMOS UN INCREMENTO POR \$1,572 MILLONES DE PESOS, GENERADA BÁSICAMENTE POR UNA DISMINUCIÓN EN EL CONCEPTO DE PRÉSTAMOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA POR \$320 MILLONES DE PESOS, UN AUMENTO EN PRÉSTAMOS DE CORTO PLAZO POR \$1,948 MILLONES DE PESOS Y UNA DISMINUCIÓN EN PRÉSTAMOS DE LARGO PLAZO POR \$56 MILLONES DE PESOS.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

EL SALDO AL CIERRE DEL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2012 ES DE \$3,732 MILLONES DE PESOS.

FORMANDO PARTE DEL RUBRO DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR, SE INCLUYEN \$2,294 MILLONES DE PESOS POR LIQUIDACIONES DE OPERACIONES DE DIVISAS Y DE MERCADO DE DINERO 24 Y 48

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

HORAS, IMPUESTOS RETENIDOS POR ENTERAR Y/O COMPENSAR POR \$17 MILLONES DE PESOS, Y \$1,079 MILLONES DE PESOS DE PASIVOS PROPIOS DE LA OPERACIÓN.

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:

CONCEPTOBASETASA DEL I.S.RIMPUESTO DIFERIDO

EXCESO DEL VALOR CONTABLE SOBRE EL VALOR FISCAL DE ACTIVOS Y PASIVOS NETO

REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

EL CAPITAL NETO AL 30 DE JUNIO DEL 2012 ASCIENDE A \$7,231.1 MILLONES DE PESOS, DE LOS CUALES \$5,248 MILLONES DE PESOS CORRESPONDEN AL CAPITAL BÁSICO Y \$1,983.1 MILLONES DE PESOS AL CAPITAL COMPLEMENTARIO.

EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CRÉDITO ES DE 23.52% Y EL RELATIVO A ACTIVOS EN RIESGOS TOTALES ES DE 15.74%.; EL CUAL ES SUPERIOR AL MÍNIMO REQUERIDO POR LAS AUTORIDADES.

EL MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO DE CRÉDITO ES DE \$30,744 MILLONES DE PESOS, EL CORRESPONDIENTE A ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO ES DE \$10,280 MILLONES DE PESOS Y EL CORRESPONDIENTE A RIESGOS OPERATIVOS ES DE \$4,920 MILLONES DE PESOS, POR LO TANTO EL MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO TOTAL ES DE \$45,944 MILLONES DE PESOS.

CATEGORÍA DE ACUERDO AL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN

BANCO INTERACCIONES, CLASIFICÓ EN LA CATEGORÍA I, ÉSTA ASIGNACIÓN FUE CON BASE AL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN CORRESPONDIENTE AL MES DE MARZO 2012 POR 15.75%, DE CONFORMIDAD AL ARTÍCULO 134 BIS LIC.

LÍNEAS DE CRÉDITO RECIBIDAS PARA PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

INSTITUCIÓN QUE OTORGA LA LÍNEA DE CRÉDITOMONTO AUTORIZADO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO (MILES)MONEDAMONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO VALORIZADO (MILLONES DE PESOS)MONTO EJERCIDO (MILLONES DE PESOS)MONTO POR EJERCER (MILLONES DE PESOS)

NAFINSA 9,500,000NACIONAL9,5006,4723,028

BANCOMEXT 400,000DÓLARES5,1221,6753,447

FIFOMI 20,000DÓLARES 256 50 206

FIRA1,200,000NACIONAL1,200 621,138

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 14
CONSOLIDADO
Impresión Final

BANOBRAS 4,450,000 NACIONAL 4,450,013,437
EXIM BANK KOREA 10,000 DÓLARES 128 0 128

ESTADO DE RESULTADOS

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

EL RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN CLASIFICADO POR ORIGEN DE OPERACIÓN SE INTEGRA POR:

CONCEPTO IMPORTE

POR VALUACIÓN A VALOR RAZONABLE
INVERSIONES EN VALORES 42
RESULTADO POR VALUACIÓN DE DERIVADOS (11)
POR COMPRAVENTA DE INVERSIONES EN VALORES 25
POR COMPRA VENTA DE DERIVADOS (37)
POR COMPRA VENTA DE DIVISAS 52

TOTAL 71

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 IRRECUPERABILIDAD 176
CANCELACIÓN DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA DE RIESGO CREDITICIO 56
OTROS INGRESOS
41
AFECTACIONES A LA ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD (7)
RESULTADO POR VALUACIÓN BIENES ADJUDICADOS (28)

TOTAL 238

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADORES FINANCIEROS 2011 2012

MAR JUN SEP DIC MZ O JUN

- 1) DE MOROSIDAD 1.040.814.240.841.26% 0.58%
- 2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA 289.54335.39114.44509.99315.17% 666.30%
- 3) EFICIENCIA OPERATIVA 2.192.911.753.652.10% 1.71%
- 4) ROE 19.7822.8521.7928.6917.94% 14.12%
- 5) ROA 1.151.371.271.721.10% 0.82%
- 6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO 26.2127.5421.5127.9324.18% 23.52%
- 6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO 17.4117.0114.9116.17
15.98% 15.74%
- 8) LIQUIDEZ 1.782.311.942.351.551.41
- 9) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) SIN DISPONIBILIDADES 1.512.09-4.644.81.24% 1.64%
- 10) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) CON DISPONIBILIDADES 1.411.96-4.364.471.14% 1.50%

EVENTOS RELEVANTES

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 14
CONSOLIDADO
Impresión Final

• EN FEBRERO DEL 2012, BANCO INTERACCIONES DECRETO DIVIDENDOS POR \$379 MILLONES DE PESOS PROVENIENTES DE LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA (CUFIN).

INFORMACIÓN 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 AGRONEGOCIOS
C O N C E P T O I M P O R T E C O N C E P T O I M P O R T E
CAPITAL PROMEDIO 30,782,481 CAPITAL PROMEDIO 36,754
INGRESOS POR INTERESES 563,274 INGRESOS POR INTERESES 1,741
GASTOS POR INTERESES 369,357 GASTOS POR INTERESES 361
MARGEN FINANCIERO 193,917 MARGEN FINANCIERO 1,380
ESTIMACIÓN PREVENTIVA 50,767 ESTIMACIÓN PREVENTIVA 794
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS 461,170 COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS 48
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS 160,976 COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS 17
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN -22,422 GASTOS DE OPERACIÓN 1,658
GASTOS DE OPERACIÓN 145,892 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN -227
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN -6,438 UTILIDAD GENERADA -1,269
UTILIDAD GENERADA 268,593

DESCUENTO DE DOCUMENTOS INFRAESTRUCTURA
C O N C E P T O I M P O R T E C O N C E P T O I M P O R T E
CAPITAL PROMEDIO 4,405,139 CAPITAL PROMEDIO 8,482,833
INGRESOS POR INTERESES 92,612 INGRESOS POR INTERESES 181,729
GASTOS POR INTERESES 51,231 GASTOS POR INTERESES 112,382
MARGEN FINANCIERO 41,381 MARGEN FINANCIERO 69,347
ESTIMACIÓN PREVENTIVA 4,308 ESTIMACIÓN PREVENTIVA 6,559
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS 11,199 COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS 11,930
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS 0 COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS 55
GASTOS DE OPERACIÓN 14,921 GASTOS DE OPERACIÓN 30,339

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN-303 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN
-432
UTILIDAD GENERADA33,049 UTILIDAD GENERADA43,892

BANCA EMPRESARIAL

C O N C E P T O IMPORTE

CAPITAL PROMEDIO1,366,216
INGRESOS POR INTERESES28,929
GASTOS POR INTERESES16,613
MARGEN FINANCIERO 12,316
ESTIMACIÓN PREVENTIVA3,622
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS1,933
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS253
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN-151
GASTOS DE OPERACIÓN9,947
UTILIDAD GENERADA274

2.- DE TESORERÍA NACIONAL E INTERNACIONAL:

C O N C E P T O IMPORTE

CAPITAL PROMEDIO6,776,617
INGRESOS POR INTERESES107,504
GASTOS POR INTERESES52,523
MARGEN FINANCIERO 54,981
GASTOS DE OPERACIÓN14,921
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS283
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS561
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN4,992
UTILIDAD (PÉRDIDA) GENERADA44,775

3.- MESA DE DINERO:

C O N C E P T O IMPORTE

CAPITAL PROMEDIO30,273,637
INGRESOS POR INTERESES367,389
GASTOS POR INTERESES364,105
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN8,145
GASTOS DE OPERACIÓN5,803
UTILIDAD (PÉRDIDA) GENERADA5,627

4.- EL COMPORTAMIENTO DEL SEGMENTO DE OTROS ES EL SIGUIENTE:

OPERACIONES CAMBIARIAS FIDUCIARIO

C O N C E P T O IMPORTE C O N C E P T O IMPORTE

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN15,116 COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS22,534
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS15,229 COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS5,879
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS4,368 GASTOS DE OPERACIÓN6,300
GASTOS DE OPERACIÓN9,616 OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN0
UTILIDAD GENERADA16,362 UTILIDAD GENERADA10,355

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:

C O N C E P T O INFORMACIÓN POR SEGMENTO ESTADO DE RESULTADOS VARIACIÓN

INGRESOS POR INTERESES1,343,1781,343,297118 (A)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 14

CONSOLIDADO

Impresión Final

GASTOS POR INTERESES 966,571,966,071-501 (A)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA 66,050,666,050
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS 524,326,524,35629 (A)
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS 172,109,172,268159 (A)
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN 5,830,583,831 (A)
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN -7,551,012-8,461 (B)
GASTOS DE OPERACIÓN 239,395,385,549,146,154 (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 -18,091
PARTIDAS DE CONSOLIDACIÓN 9,630

(C) LA VARIACIÓN DE GASTOS DE OPERACIÓN SE INTEGRA POR:
EFECTO QUE CORRESPONDE A ÁREAS ADMINISTRATIVAS 139,554
PARTIDAS DE CONSOLIDACIÓN 6,600

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.

JUN-11 JUL-11 AGO-11 SEP-11 OCT-11 NOV-11 DIC-11 ENE-12 FEB-12 MAR-12 ABR-12 MAY-12 JUN-12
INGRESOS POR INTERESES 399,424,439,463,438,441,476,462,414,430,447,461,436
COSTO FINANCIERO 288,303,323,328,328,319,324,354,310,315,330,305,331
MARGEN FINANCIERO 111,121,116,135,110,122,152,108,104,115,117,156,105
VARIACIONES EN INGRESOS: -24,251,539-25,335-14-481,617,14-25
%-5.67%6.27%3.54%5.47%-5.40%0.68%7.94%-2.94%-10.39%3.86%3.95%3.13%-5.42%

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

2DO TRIMESTRE DEL 2012

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

INFORMACIÓN CUALITATIVA

A) OBJETIVOS DE EXPOSICIÓN AL RIESGO

DADO QUE LA ORIENTACIÓN FUNDAMENTAL DE LA INSTITUCIÓN ES OFRECER UN SERVICIO DE MAYOR VALOR AGREGADO A LOS CLIENTES, SE BUSCA QUE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO, A TRAVÉS DE POSICIONES PROPIAS EN LAS DIFERENTES UNIDADES DE NEGOCIOS SEA MÍNIMA, DE MODO QUE NO SE PONGA EN RIESGO EL CAPITAL DEL GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES. CUANDO SE PRESENTAN CONDICIONES FAVORABLES EN LOS MERCADOS FINANCIEROS, Y LAS UNIDADES DE NEGOCIO LLEGAN A CONTAR CON POSICIONES PROPIAS, ESTAS ESTÁN ACOTADAS A TRAVÉS DE NIVELES DE EXPOSICIÓN AL RIESGO QUE IMPONEN LÍMITES A LAS PÉRDIDAS POTENCIALES QUE PODRÍAN GENERAR DICHAS POSICIONES.

LA FUNCIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS BUSCA GARANTIZAR QUE LAS POSICIONES PROPIAS, SE MANTENGAN EN TODO MOMENTO DENTRO DE LOS LÍMITES ESTABLECIDOS PARA TAL EFECTO, A FIN DE GARANTIZAR UNA SALUD FINANCIERA INSTITUCIONAL. LAS UNIDADES DE NEGOCIOS EN ESTE ASPECTO, DEBEN BUSCAR MANTENER SU NIVEL DE OPERACIONES Y LA TOMA DE RIESGOS DENTRO DE LOS LÍMITES ESTABLECIDOS, CON EL FIN DE MINIMIZAR LA VULNERABILIDAD DEL VALOR DEL CAPITAL ANTE FLUCTUACIONES DE LOS DISTINTOS FACTORES DE RIESGO.

ASIMISMO, LA FUNCIÓN DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS DE BANCO INTERACCIONES BUSCA IDENTIFICAR Y MONITOREAR LOS FACTORES QUE INCIDEN EN EL NIVEL DE CAPITALIZACIÓN DE LA INSTITUCIÓN, BUSCANDO MANTENER UN NIVEL ÓPTIMO EN ESTE INDICADOR. LOS OBJETIVOS, POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, SERÁN PRESENTADOS EN LA PRÓXIMA SESIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS PARA SU RATIFICACIÓN Y APROBACIÓN.

B) LA FUNCIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS EN BANCO INTERACCIONES, S.A.

LA FUNCIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS EN LA INSTITUCIÓN, SE REALIZA PRINCIPALMENTE A TRAVÉS DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS APOYADO POR LA DIRECCIÓN CORPORATIVA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, QUIENES INFORMAN TRIMESTRALMENTE AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, LOS ASPECTOS MÁS RELEVANTES RELACIONADOS CON ESTA FUNCIÓN.

EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN HA AUTORIZADO LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS APLICABLES EN LA MATERIA, ASÍ COMO LOS LÍMITES DE EXPOSICIÓN A LOS DISTINTOS TIPOS DE RIESGOS CUANTIFICABLES.

EL COMITÉ DE RIESGOS SESIONA CON UNA PERIODICIDAD MENSUAL Y CUENTA CON LA PARTICIPACIÓN DE DOS MIEMBROS PROPIETARIOS DEL CONSEJO, EL DIRECTOR GENERAL, ASÍ COMO DE LOS DIRECTORES CORPORATIVOS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y DE AUDITORÍA INTERNA. EN LAS SESIONES DEL COMITÉ SE PRESENTAN LOS DISTINTOS REPORTES QUE SON GENERADOS POR LA DIRECCIÓN CORPORATIVA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, LOS EXCESOS A LOS LÍMITES QUE SE LLEGAN A PRESENTAR EN LAS OPERACIONES, ASÍ COMO LOS AVANCES EN LA IMPLEMENTACIÓN DE NUEVOS PROYECTOS.

C) PROCESO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

LA IDENTIFICACIÓN DE LOS TIPOS DE RIESGO EN EL GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES ES LLEVADA A CABO POR LA DIRECCIÓN CORPORATIVA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y CONSISTE EN DETERMINAR PRINCIPALMENTE:

1. LAS UNIDADES DE NEGOCIO QUE GENERAN EXPOSICIÓN AL RIESGO.
2. LOS TIPOS DE RIESGOS A LOS CUALES ESTÁN EXPUESTOS 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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 RECOPIRAR 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 SEGUNDOA 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

ALTO

MEDIO

BAJO

MUY BAJO

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:

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 EXPRESAN: 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: AUDITORIA, 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 RECOPIACIÓN DE EVIDENCIAS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE:

- POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS PARA QUE EN FORMA PREVIA A LA CELEBRACIÓN DE ACTOS JURÍDICOS, SE ANALICE LA VALIDEZ JURÍDICA Y PROCURE LA ADECUADA INSTRUMENTACIÓN LEGAL DE ÉSTOS, INCLUYENDO LA FORMALIZACIÓN DE GARANTÍAS, A FIN DE EVITAR VICIOS EN LA CELEBRACIÓN DE LAS OPERACIONES.

3.ANÁLISIS CUALITATIVO: A TRAVÉS DE LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA POR LAS ÁREAS PROVEEDORAS, SE ANALIZAN SUS CAUSAS Y CONSECUENCIAS CON LAS QUE SE ALIMENTARÁ UNA BASE DE DATOS HISTÓRICA, ASÍ MISMO DE ACUERDO A LA NATURALEZA DE LOS EVENTOS SE CLASIFICARÁN LOS EVENTOS DE PÉRDIDA Y LAS LÍNEAS DE NEGOCIO QUE LAS GENERARON.

4.ANÁLISIS CUANTITATIVO: SE EVALÚA LA FRECUENCIA Y SEVERIDAD DE LAS SANCIONES ADMINISTRATIVAS DEBIDO AL INCUMPLIMIENTO EN LA NORMATIVIDAD, Y LOS LITIGIOS EN LOS QUE PARTICIPE LA INSTITUCIÓN, ASÍ COMO EL IMPACTO ECONÓMICO QUE TENDRÁ EN BANCO INTERACCIONES.

5.ADMINISTRACIÓN: SE ANALIZAN LAS POSIBLES ACCIONES PARA MITIGAR LOS RIESGOS REFLEJANDO SU COSTO BENEFICIO.

6.MONITOREO: SE REALIZA UNA VIGILANCIA PERMANENTE DE LOS RIESGOS DE MAYOR IMPACTO EN COORDINACIÓN CON LAS ÁREAS INVOLUCRADAS.

7.REVELACIÓN: SE LE INFORMA AL DIRECTOR GENERAL DE BANCO INTERACCIONES, AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, COMITÉ DE RIESGOS, AUTORIDADES CORRESPONDIENTES Y ÁREAS INVOLUCRADAS.

3.RIESGO TECNOLÓGICO.

EL RIESGO TECNOLÓGICO SE DEFINE COMO LA PERDIDA 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 REPORTE 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 REPORTE, TOMANDO EN CUENTA LOS SIGUIENTES RUBROS: LA SOLUCIÓN INTERNA QUE SE LES DA A LOS REPORTE, 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 REPORTE 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 ADECUÉ 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.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 9 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

PARA EL RIESGO DE LIQUIDEZ, SON CONSIDERADAS TODAS LAS POSICIONES INCLUIDAS EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA INSTITUCIÓN.

INFORMACIÓN CUANTITATIVA
(CIFRAS EXPRESADAS EN MILES DE PESOS)

RIESGO DE MERCADO:

EL VALOR EN RIESGO (VAR) POR TIPO DE PORTAFOLIOS DE LA INSTITUCIÓN AL SEGUNDO TRIMESTRE DEL 2012 SE PRESENTA EN LOS CUADROS ADICIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

RIESGO DE CRÉDITO:

LOS DATOS REFERENTES AL CÓMPUTO DE LAS PÉRDIDAS POTENCIALES POR RIESGO DE CRÉDITO DE LA CARTERA DE CRÉDITO AL SEGUNDO TRIMESTRE DEL 2012, LOS CUADROS ADICIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

POR OTRA PARTE, SE PRESENTA EL CÓMPUTO DEL RIESGO DE CRÉDITO CONSOLIDADO (CARTERA E INSTRUMENTOS FINANCIEROS), AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

EL NÚMERO DE FINANCIAMIENTOS QUE POR RIESGO COMÚN REBASAN EL 10% DEL CAPITAL BÁSICO SON 22 Y EL MONTO CORRESPONDIENTE ES DE \$37,118MDP.

LA SUMA DE LOS TRES MAYORES DEUDORES POR RIESGO COMÚN AL CIERRE DEL MES DE JUNIO ES DE \$3,831 MDP, MIENTRAS QUE EL LÍMITE MÁXIMO DE FINANCIAMIENTO SE UBICA EN \$1,992 MDP.

RIESGO DE LIQUIDEZ:

LA PÉRDIDA POTENCIAL DERIVADA DE LA VENTA ANTICIPADA O FORZOSA DE ACTIVOS PRESENTÓ LOS NIVELES QUE SE PRESENTAN EN LOS CUADROS ADICIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA:

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:

LA ESTIMACIÓN DE LAS PÉRDIDAS POTENCIALES POR RIESGO DE LIQUIDEZ DURANTE EL PERIODO EN CUESTIÓN, SE ADICIONA EN LOS CUADROS ADICIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA

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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 10 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

OPERACIONAL AL SEGUNDO TRIMESTRE DEL 2012, ES DE: \$13, 662,680.12 PESOS

ASIMISMO, SE PRESENTA EL CÁLCULO HECHO DEL REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL AL MES DE JUNIO DEL 2012: \$500, 864,829.29 PESOS.

VAR JUNIO DEL 2012
VALOR ESPERADO 832,650
PROMEDIO 477,689
DESVIACIÓN ESTÁNDAR 973,070
NIVEL DE CONFIANZA 95%
MÁXIMA PÉRDIDA ESPERADA 1,512,615
VAR 679,965

VAR JUNIO 2012
VALOR ESPERADO 110,840
PROMEDIO 169,419
DESVIACIÓN ESTÁNDAR 506,593
NIVEL DE CONFIANZA 95%
MÁXIMA PÉRDIDA ESPERADA 982,098
VAR 871,258

RIESGOS NO CUANTIFICABLES:

COMO PARTE DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE RIESGOS NO CUANTIFICABLES, A CONTINUACIÓN E PRESENTA EL RESUMEN DE LAS PÓLIZAS CONTRATADAS POR LA INSTITUCIÓN, CABE MENCIONAR QUE DE MANERA PERIODICA SE LLEVAN A CABO LOS PROCESOS DE RENOVACIÓN DE LAS MISMAS:

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.

ABRIL 2012 MAYO 2012 JUNIO 2012

INGRESOS POR INTERESES

COSTO FINANCIERO

POSICIÓN MONETARIA

MARGEN FINANCIERO

VARIACIONES EN INGRESOS:

%

VALOR ECONÓMICO (%) * 12.51% 6.96% 28.22%

VARIACIÓN VALOR ECONÓMICO (PP) -7.93% -5.55% 21.26%

*DATOS DE VALOR ECONÓMICO PROPORCIONADOS POR LA UAIR

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2012 LA INSTITUCIÓN MANTENÍA SALDOS EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS COMO SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

OPERACIONES CON FINES DE NEGOCIACIÓN:

TIPO DE DERIVADO, VALOR O CONTRATO FINES DE COBERTURA U OTROS FINES, TALES COMO NEGOCIACIÓN MONTO NOCIONAL / VALOR NOMINAL VALOR DEL ACTIVO SUBYACENTE / VARIABLE DE REFERENCIA VALOR RAZONABLE MONTOS DE VENCIMIENTOS POR AÑO COLATERAL / LÍNEAS DE CRÉDITO / VALORES DADOS EN GARANTÍA

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: BINTER

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2012

BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO
INTERACCIONES

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 11 / 11

CONSOLIDADO

Impresión Final

TRIMESTRE ACTUAL	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ACTUAL	TRIMESTRE ANTERIOR
T.C.T.C.			
FXSNEGOCIACION USD (7,500,000.00) 2012	13.4084N/A	(2,359,035.57)N/A	USD (7,500,000.00)
		-	
TIIE28TIIE28			
CAP-10NEGOCIACION	3,500,000,000.00	4.774.770.41120.42	MXN 3,500,000,000 2013
		-	
CAP-11NEGOCIACION	(3,500,000,000.00)	4.774.77(0.41)	(120.42) MXN (3,500,000,000) 2013
		-	
CAP-12NEGOCIACION	60,000,000.00	4.774.772,150.93	13,926.43 MXN 60,000,000 2014
		-	
CAP-13NEGOCIACION	(60,000,000.00)	4.774.77(2,150.93)	(13,926.43) MXN (60,000,000) 2014
		-	
CAP-14NEGOCIACION	(149,300,000.00)	4.774.77(1.21)	(83.43) MXN (149,300,000) 2014
		-	
CAP-15NEGOCIACION	1,434,458,407.00	4.77N/A236,034.23	N/A MXN 1,434,458,407 2015
		-	
CAP-16NEGOCIACION	(1,434,458,407.00)	4.77N/A(236,034.23)	N/A MXN (1,434,458,407) 2015
		-	

OPERACIONES CON FINES DE COBERTURA:

TIPO DE DERIVADO, VALOR O CONTRATO FINES DE COBERTURA U OTROS FINES, TALES COMO NEGOCIACIÓN MONTOS NOCIONAL / VALOR NOMINAL VALOR DEL ACTIVO SUBYACENTE / VARIABLE DE REFERENCIA VALOR RAZONABLE MONTOS DE VENCIMIENTOS POR AÑO COLATERAL / LÍNEAS DE CRÉDITO / VALORES DADOS EN GARANTÍA

TRIMESTRE ACTUAL	TRIMESTRE ANTERIOR	TRIMESTRE ACTUAL	TRIMESTRE ANTERIOR
BONO M-10 BONO M-10			
FUTURO COBERTURA	(267,947,550.00)	111.725N/A	(14,604,975.00)N/A MXN (267,947,550.00) 2012 AIMS / 12,645,000.00 MXN