
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***

30 de Junio 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 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

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%	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 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 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 Reporto	Premios Devengados	Total
Operaciones con Deuda Gubernamental	33,690	56	33,746
Operaciones con Otros Títulos de Deuda	3,952	-	3,952
Total	37,642	56	37,698

Actuando como reportadora (Deudores por reporto)

	Deudores por Reporto	Premios 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 Reporto	Premios 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	Monto notional / 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	-
								-
			TIIE28	TIIE28				
CAP-10	NEGOCIACION	3,500,000,000.00	4.77	4.77	0.41	120.42	MXN 3,500,000,000 2013	-
CAP-11	NEGOCIACION	(3,500,000,000.00)	4.77	4.77	(0.41)	(120.42)	MXN (3,500,000,000) 2013	-
CAP-12	NEGOCIACION	60,000,000.00	4.77	4.77	2,150.93	13,926.43	MXN 60,000,000 2014	-
CAP-13	NEGOCIACION	(60,000,000.00)	4.77	4.77	(2,150.93)	(13,926.43)	MXN (60,000,000) 2014	-
CAP-14	NEGOCIACION	(149,300,000.00)	4.77	4.77	(1.21)	(83.43)	MXN (149,300,000) 2014	-
CAP-15	NEGOCIACION	1,434,458,407.00	4.77	N/A	236,034.23	N/A	MXN 1,434,458,407 2015	-
CAP-16	NEGOCIACION	(1,434,458,407.00)	4.77	N/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 notional / 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
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)			TOTAL
	VIGENTE	VENCIDA	SUBTOTAL	VIGENTE	VENCIDA	SUBTOTAL	
Créditos Comerciales	10,235	264	10,499	120	2	122	10,621
Créditos a Entidades Financieras	311	0	311	0	0	0	311
Créditos al Consumo	12	0	12	0	0	0	12
Créditos a la Vivienda	207	10	217	0	0	0	217
Créditos a Entidades Gubernamentales	35,919	0	35,919	184	0	184	36,103
Total	46,684	274	46,958	304	2	306	47,264

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
Trasposos 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 A1	15,332,800	37,544	4	24,560	41	536	62,685
Riesgo A2	6,003,149	8,331	3,075	34,576	0	0	45,982
Riesgo B1	23,707,394	26,746	0	591,958	101	1,220	620,025
Riesgo B2	822,194	55,515	0	1,276	0	0	56,791
Riesgo B3	1,314,409	59,945	0	99,226	0	0	159,171
Riesgo C1	549,450	138,409	0	0	0	660	139,069
Riesgo C2	11,511	3,484	0	0	0	0	3,484
Riesgo D	141,023	95,237	0	0	9	0	95,246
Riesgo E	656,805	655,682	0	234	51	838	656,805
Total	48,885,687	1,080,893	3,079	751,830	202	3,254	1,839,258
Menos:							
Reserva Constituida							1,839,258
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	16,075	99	16,174
Depósitos a plazo	15,452	0	15,452
Títulos de Crédito Emitidos	3,508	0	3,508
Total	35,035	99	35,134

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 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 \$205 millones 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 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. 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 1.25%
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 11	2,000
Intereses devengados no pagados	8
	<u>\$ 3,508</u>

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	0	1,341	1,341
De corto plazo	8,463	184	8,647
De largo plazo	2,550	2	2,552
Total	11,013	1,527	12,540

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 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:

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 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 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 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	MZO	JUN
1) DE MOROSIDAD	1.04	0.81	4.24	0.84	1.26%	0.58%
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	289.54	335.39	114.44	509.99	315.17%	666.30%
3) EFICIENCIA OPERATIVA	2.19	2.91	1.75	3.65	2.10%	1.71%
4) ROE	19.78	22.85	21.79	28.69	17.94%	14.12%
5) ROA	1.15	1.37	1.27	1.72	1.10%	0.82%
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	26.21	27.54	21.51	27.93	24.18%	23.52%
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	17.41	17.01	14.91	16.17	15.98%	15.74%
8) LIQUIDEZ	1.78	2.31	1.94	2.35	1.55	1.41
9) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) SIN DISPONIBILIDADES	1.51	2.09	-4.64	4.8	1.24%	1.64%
10) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) CON DISPONIBILIDADES	1.41	1.96	-4.36	4.47	1.14%	1.50%

Eventos relevantes

- 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

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	30,782,481
Ingresos por Intereses	563,274
Gastos por Intereses	369,357
Margen financiero	193,917
Estimación preventiva	50,767
Comisiones y tarifas cobradas	461,170
Comisiones y tarifas pagadas	160,976
Resultado por intermediación	-22,422
Gastos de operación	145,892
Otros ingresos (egresos) de la operación	-6,438
Utilidad generada	268,593

Agronegocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	36,754
Ingresos por Intereses	1,741
Gastos por Intereses	361
Margen financiero	1,380
Estimación preventiva	794
Comisiones y tarifas cobradas	48
Comisiones y tarifas pagadas	17
Gastos de operación	1,658
Otros ingresos (egresos) de la operación	-227
Utilidad generada	-1,269

Descuento de Documentos

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	4,405,139
Ingresos por Intereses	92,612
Gastos por Intereses	51,231
Margen financiero	41,381
Estimación preventiva	4,308
Comisiones y tarifas cobradas	11,199
Comisiones y tarifas pagadas	0
Gastos de operación	14,921
Otros ingresos (egresos) de la operación	-303
Utilidad generada	33,049

Infraestructura

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	8,482,833
Ingresos por Intereses	181,729
Gastos por Intereses	112,382
Margen financiero	69,347
Estimación preventiva	6,559
Comisiones y tarifas cobradas	11,930
Comisiones y tarifas pagadas	55
Gastos de operación	30,339
Otros ingresos (egresos) de la operación	-432
Utilidad generada	43,892

Banca empresarial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,366,216
Ingresos por Intereses	28,929
Gastos por Intereses	16,613
Margen financiero	12,316
Estimación preventiva	3,622
Comisiones y tarifas cobradas	1,933
Comisiones y tarifas pagadas	253
Otros ingresos (egresos) de la operación	-151
Gastos de operación	9,947
Utilidad generada	274

2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	6,776,617
Ingresos por Intereses	107,504
Gastos por Intereses	52,523
Margen financiero	54,981
Gastos de operación	14,921
Comisiones y tarifas cobradas	283
Comisiones y tarifas pagadas	561
Resultado por intermediación	4,992
Utilidad (Pérdida) generada	44,775

3.- Mesa de dinero:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	30,273,637
Ingresos por Intereses	367,389
Gastos por Intereses	364,105
Resultado por intermediación	8,145
Gastos de Operación	5,803
Utilidad (Pérdida) generada	5,627

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

Operaciones cambiarias

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	15,116
Comisiones y tarifas cobradas	15,229
Comisiones y tarifas pagadas	4,368
Gastos de operación	9,616
Utilidad generada	16,362

Fiduciario

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	22,534
Comisiones y tarifas pagadas	5,879
Gastos de operación	6,300
Otros ingresos (egresos) de la operación	0
Utilidad generada	10,355

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:

CONCEPTO	Información por Segmento	Estado de resultados	Variación	
Ingresos por Intereses	1,343,178	1,343,297	118	(A)
Gastos por Intereses	966,571	966,071	-501	(A)
Estimación preventiva	66,050	66,050	0	
Comisiones y tarifas cobradas	524,326	524,356	29	(A)
Comisiones y tarifas pagadas	172,109	172,268	159	(A)
Resultado por intermediación	5,830	5,831	2	(A)
Otros ingresos (egresos) de la operación	-7,551	-16,012	-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

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 discrecionales

1. Riesgo de crédito

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

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

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

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

La probabilidad de incumplimiento se encuentra asociada a las calificaciones crediticias de cada una de las contrapartes. Adicionalmente, se llevan a cabo estimaciones de la pérdida esperada a partir de escenarios extremos en los cuales se deteriora la calidad de la cartera crediticia, para determinar el impacto en la estimación de sus pérdidas esperadas y no esperadas.

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

2. Riesgo de liquidez

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

Para la administración del riesgo de liquidez, se incorporan aspectos relacionados con el análisis de GAP'S o brechas para las posiciones abiertas que forman parte del balance del banco. Como parte de la estrategia del control de riesgos, la Dirección Corporativa de Riesgos elabora un reporte mensual de GAP'S de tasas de interés y de vencimiento. Asimismo se han desarrollado metodologías que permiten cuantificar el riesgo de liquidez, para casos de ventas anticipadas de activos, o renovación de pasivos en condiciones anormales.

Para la cuantificación de la pérdida potencial ocasionada la venta anticipada de activos, se define una función que relaciona la pérdida de valor en los activos, con el monto de los activos ofrecidos para la venta. Así, en función de los escenarios de distintos requerimientos de liquidez, se determina una pérdida potencial de los activos a liquidar, a partir del factor de depreciación calculado. Esta metodología considera todos los activos que se presentan en el estado de situación financiera.

Para la pérdida potencial originada por renovación de pasivos en condiciones inusuales, se seleccionan los pasivos con vencimiento menor a un mes, determinando sus niveles de tasas de interés, a los cuales se aplicará una sobretasa para obtener el sobreprecio por la renovación de los mismos ante condiciones desfavorables.

3. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones, como lo pueden ser las tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, índices, entre otros.

El riesgo de mercado en las posiciones en instrumentos financieros de la Institución, se mide utilizando la metodología de Valor en Riesgo, cuyo indicador se define como la pérdida máxima esperada en un horizonte de tiempo dado y con cierto nivel de confianza. El Valor en Riesgo está directamente relacionado con la volatilidad en el valor del portafolio, el cual se ve afectado por los cambios en los factores que inciden en el valor de las posiciones que componen el portafolio.

El VaR resume la pérdida esperada sobre un horizonte de tiempo objetivo dentro de un intervalo de confianza.

Las características más importantes del modelo de riesgo mercado son:

- Se basa en *métodos estadísticos* que aproximan el efecto de cambios en los factores de riesgo sobre el valor de mercado de los activos y pasivos
- Se apegan a los que se utilizan en la industria financiera, con las adecuaciones necesarias para Banco Interacciones, S.A.
- Son evaluados periódicamente por la Dirección Corporativa de Administración Riesgos.

Con el fin de llevar a cabo la medición del riesgo de mercado, la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos utiliza como herramienta el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SIAR) para calcular en forma diaria el Valor en Riesgo (VaR). Banco Interacciones realiza la estimación del valor en Riesgos considerando un nivel de confianza del 95% para un horizonte de un día. Esto se interpreta como la pérdida potencial que podría registrar la posición en uno de cada veinte días de operación.

Para complementar la metodología de riesgo de mercado se utilizan pruebas de sensibilidad, simulando variaciones en los factores de riesgo que afectan el valor de las posiciones. A su vez, se llevan a cabo pruebas retrospectivas (back testing) para verificar la validez del modelo, comparando los resultados que genera el modelo, contra los resultados efectivamente observados; adicionalmente, como parte del proceso de mejora continua, se realiza la prueba de eficiencia del modelo, lo anterior a fin de brindar robustez estadística a las estimaciones del modelo empleado.

Las metodologías de riesgo de mercado se aplican a la posición de la Mesa de Dinero, Mesa de Divisas, Mesa de Derivados, así como a la posición propia del Banco en instrumentos financieros independientemente de su clasificación (para negociar, disponibles para la venta y conservados a vencimiento).

Riesgos No discrecionales

1. Riesgo Operativo.

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial causado por fallas o deficiencias en los controles internos, errores en el procedimiento y almacenamiento de las operaciones, transmisión de información, así como las resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes y robos.

El proceso para la administración del riesgo operacional, se compone de las siguientes fases:

1. Identificación: consiste en recopilar la información de la organización mediante una amplia gama de insumos existentes o entregados a solicitud de la UAIR, para identificar y documentar los procesos que describen el negocio de Banco Interacciones, así mismo de los riesgos implícitos en ellos.

Dentro de esta etapa se realizan encuestas, entrevistas y un reporte de identificación de riesgos, con el fin de identificar y documentar los procesos y actividades de BINTER, los responsables de los mismos (para la delimitación de funciones y niveles de autorización) y los riesgos implícitos en estos. Así mismo se realiza una segunda 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
Alto	1,500,001 a 3,000,000	J
	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

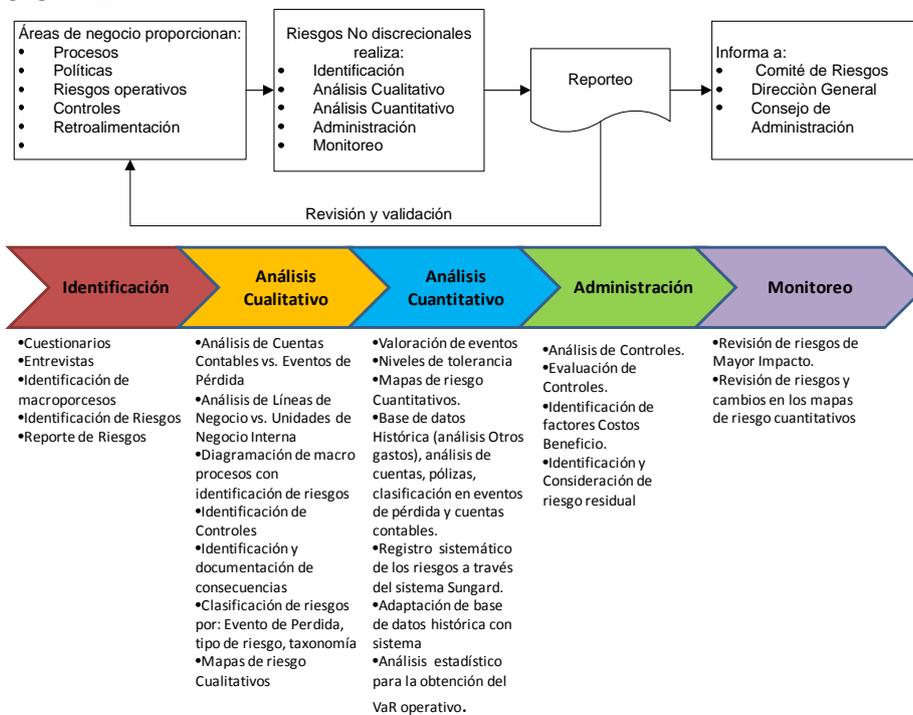
- Administración: se analizan las posibles acciones para mitigar los riesgos y su análisis costo - beneficio. Así mismo se implementan estas acciones y se les da seguimiento.

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.

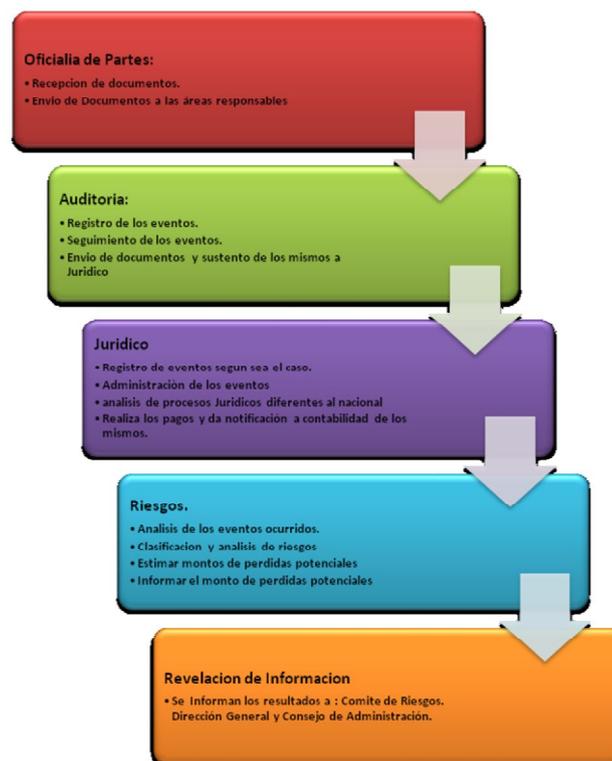
El proceso para la administración del Riesgo Legal, se compone de las siguientes etapas:

- Registro de base de datos: Al momento de recibir algún oficio, multa, sanción administrativa, juicios. Cada área involucrada será responsable del registro en la base de datos de los principales campos que expresen: la causa, el evento, fecha, No. de oficio, la línea de negocio que la origino, el evento de pérdida, tipo de pérdida, costo y registro contable. Las áreas involucradas son: Auditoría, Jurídico y Riesgos.
- 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 clasificarán los eventos de pérdida y las líneas de negocio que los generaron.
 4. **Análisis Cuantitativo:** se evalúa la frecuencia y severidad de las sanciones administrativas debido al incumplimiento en la normatividad, y los litigios en los que participe la institución, así como el impacto económico que tendrá en Banco Interacciones.
 5. **Administración:** se analizan las posibles acciones para mitigar los riesgos reflejando su costo beneficio.
 6. **Monitoreo:** se realiza una vigilancia permanente de los riesgos de mayor impacto en coordinación con las áreas involucradas.
 7. **Revelación:** se le informa al Director General de Banco Interacciones, al Consejo de Administración, Comité de Riesgos, Autoridades correspondientes y áreas involucradas.



3. Riesgo Tecnológico.

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la presentación de servicios bancarios con los clientes de la institución.

La UAIR en conjunto con el área de sistemas desarrolló una base de datos que puede generar reportes por incidencias en software, hardware, redes y servidores, de acuerdo a los distintos problemas que tienen los usuarios por medio de este reporte se identificaron los riesgos tecnológicos y se desarrolló la tipología del riesgo que es:

- ✓ Office
- ✓ Reinstalación
- ✓ Personalización de PC
- ✓ Configuración de PC nueva
- ✓ Configuración de servicios de WEB
- ✓ Impresoras (Configuración)
- ✓ Correos en general
- ✓ Aplicaciones
- ✓ Impresora dañada
- ✓ Mouse
- ✓ PC general (Hardware)
- ✓ Teclado
- ✓ Alentamiento en la red
- ✓ Cambio de cable de red
- ✓ Virus
- ✓ Entrega de PC
- ✓ Correo caído
- ✓ Alta en el servidor
- ✓ SAP

La aplicación de las severidades para cada una de las tipologías se hará de la siguiente manera:

Tipología de los reportes, tomando en cuenta los siguientes rubros: la solución interna que se les da a los reportes, el personal que se necesita, los puestos de los empleados y las habilidades de cada uno de ellos. Esto nos dará un costo por hora, que se calculará por Horas Hombre.

Cuando se trate de sistemas que requieran de Personal Externo se tomarán los siguientes rubros: el Precio de Compra, el Precio de Refacción y un Factor de Costo en el que incurrió el problema.

Para el cálculo del costo de las Áreas de Operación y Control necesitaremos de las siguientes variables: la pérdida o ganancia diaria de las áreas de promoción, el número de operaciones que se liquidaron y su monto para tener el promedio del costo en los que incurrieron si es que tuvieron alguno de los riesgos inherentes. Dentro del monitoreo, el personal de sistemas genera reportes y controles que la Institución requiera.

II. Riesgos No Cuantificables

Se dio seguimiento a los activos que se encuentran asegurados y se identificaron procesos vulnerables para los cuales no se cuenta con algún tipo de cobertura. La metodología para dar seguimiento a la cobertura de los riesgos a los que esta expuesta la Institución, consiste en:

Determinar la necesidad de cubrir eventos operacionales.-Reconocer la necesidad de cubrir, tanto de Activos o Pasivos, como eventos operacionales a los cuales esté expuesta la institución BINTER o cualquiera de las empresas que conforman Grupo Financiero Interacciones.

De acuerdo al valor de los Activos o Pasivos a cubrir, o en su caso la Pérdida Esperada en las actividades de las Unidades de Negocio, se determina la SUMA ASEGURADA que satisface las necesidades de BINTER.

Criterios de decisión.- La contratación de Pólizas deberá decidirse en función de la menor prima y mayor cobertura ofrecida por las diferentes Aseguradoras.

Desarrollo de alternativas.- Identificar las Instituciones de Seguros que ofrezcan la cobertura requerida por BINTER y las características que deben cumplir de acuerdo al Cómputo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional de las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones bancarias.

Evaluar las alternativas.- Solicitar las cotizaciones de la cobertura requerida a las Aseguradoras que cuenten con alta calificación, de acuerdo a la información disponible de las Agencias Calificadoras.

Evaluar ventajas y desventajas de cada cotización presentada.

Seleccionar la mejor alternativa.- Presentar ante el Comité de Riesgos las mejores alternativas para su discusión y aprobación a fin de contratar la Póliza que se adecuó a lo requerido por BINTER conforme a los criterios de menor prima y mayor cobertura ofrecida.

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 segundo 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)	-11,142	0.22%
Mesa de Dinero (Conservados a vencimiento)	-55	0.00%
Mesa de Dinero (Disponibles para la Venta)	-30	0.00%
Mesa de Divisas	-25	0.00%
Mesa de Derivados	-1,973	0.04%
Posicion Propia (Negociar)	-11,190	0.22%
Posicion Propia (Disponibles Para La Venta)	-11,067	0.22%
Posicion Propia (Conservados A Vencimiento)	-1,703	0.03%
VaR Global	-14,104	0.28%

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

Abril - Junio 2012 (Cifras en miles)

MES	LIMITE DE RIESGO	VaR BANCO	% USADO
ABRIL	-48,860	-18,287	37%
MAYO	-49,818	-15,975	32%
JUNIO	-50,610	-18,437	36%

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

INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO

Abril - Junio 2012 (Cifras en miles)

MES	VaR BANCO	VaR MESA DE DIVISAS	VaR MESA DE DERIVADOS
ABRIL	-18,287	-115	-2,891
MAYO	-15,975	-124	-3,144
JUNIO	-18,437	-23	-2,779

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

Riesgo de Crédito:

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

Riesgo de Crédito de Cartera Junio 2012

Cartera ²	Exposicion ¹	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada	Percentil 99.5%
Comercial Calificada	48,126,925.0	1,668,271.4	3,919,326.7	5,587,598.1
Exceptuada	357,587.4	0.0	0.0	0.0
Consumo	11,878.7	914.8	2,386.2	3,301.0
Hipotecaria	206,173.6	2,780.1	10,243.8	13,023.9
Total	48,702,564.8	1,671,966.3	3,931,956.7	5,603,923.0

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

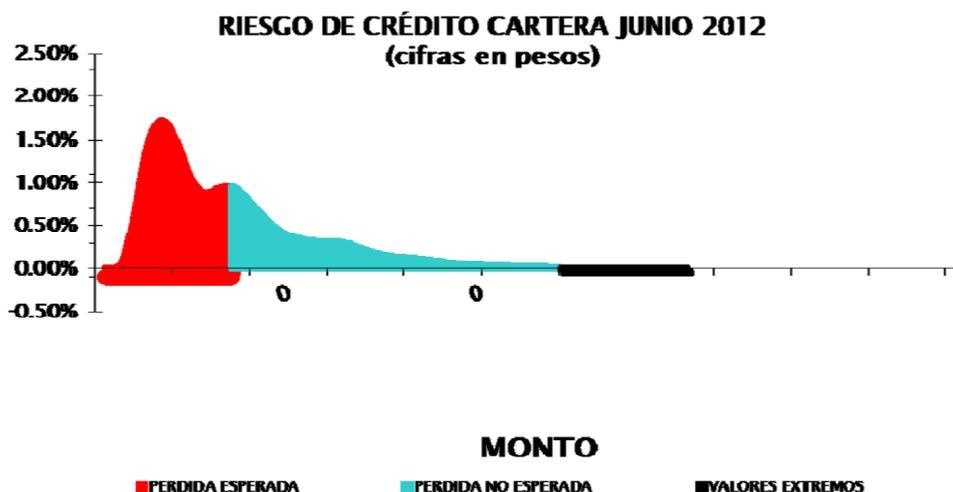
**Riesgo de Crédito del Banco (Cartera de Créditos)
Abril- Junio 2012 (cifra en miles de pesos)**

Cartera ²	Monto de Cartera	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
ABRIL	44,975,291.0	1,355,583.0	3,806,493.5
MAYO	47,905,664.3	1,425,625.7	3,809,473.0
JUNIO	48,702,564.8	1,671,966.3	3,919,414.8
Promedio	47,194,506.7	1,484,391.7	3,845,127.1

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 ABRIL - JUNIO 2012				
CARTERA ²	EXPOSICIÓN ¹	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99.5%
ABRIL	74,468,465	1,253,719	3,829,982	5,083,701
MAYO	77,513,243	1,427,693	3,810,417	5,238,110
JUNIO	87,139,892	1,674,159	3,955,859	5,610,422
PROMEDIO	79,707,200	1,451,857	3,865,419	5,310,745

¹ Cifras en miles de pesos

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

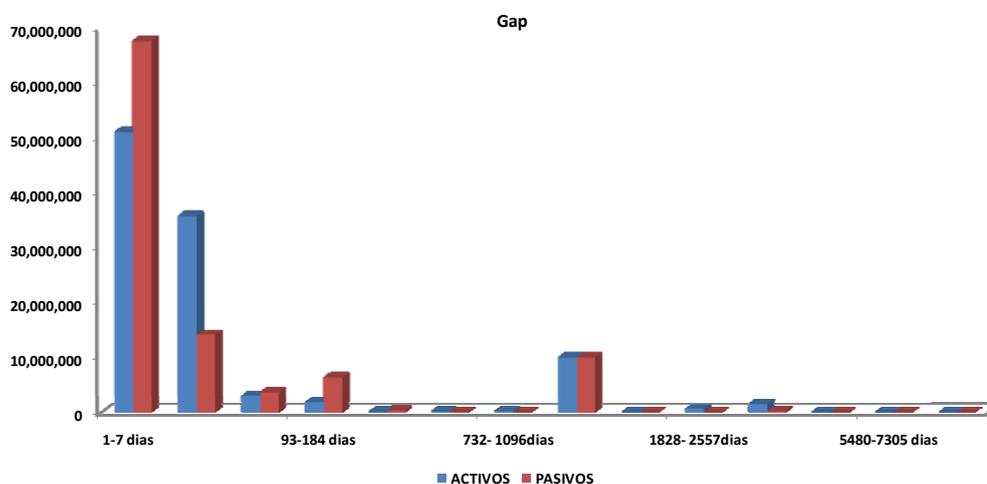
³ A partir de Agosto 2009 se usa un nivel de confianza de 99.5% en toda la información de Banco

El número de financiamientos que por riesgo común rebasan el 10% del capital básico son 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:

A continuación se presenta a gráfica que muestra las brechas de vencimientos de la Tesorería del Banco, con la cual se reportó el riesgo de liquidez al cierre de junio de 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	\$18,340

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	\$38,233,934
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales	\$37,490,066
Perdida Potencial	\$743,868

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				
Abril-Junio 2012 (Cifras en miles de pesos)				
MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS		POR RENOVACIÓN DE PASIVOS	
ABRIL	-	12,924	-	1,786
MAYO	-	22,780	-	727
JUNIO	-	18,340	-	744
PROMEDIO	-	18,015	-	1,086

Los datos corresponden al cierre de mes en cuestión

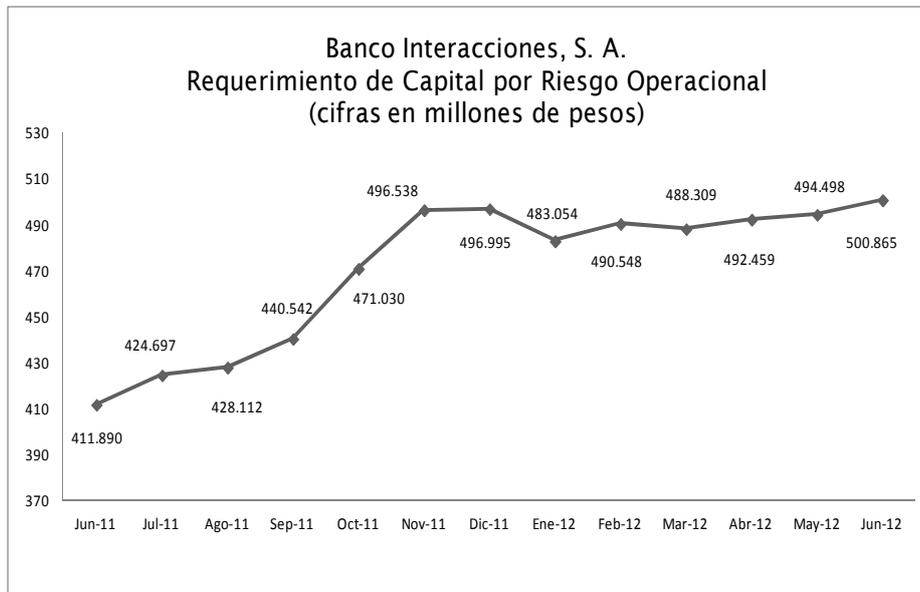
Riesgos No Discrecionales:

Riesgo Operacional

De acuerdo a la CUB en su artículo 86 fracción II inciso a, numeral 3, y el artículo 88, se debe evaluar e informar, por lo menos trimestralmente, las consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados, a través de sus notas a sus estados financieros. La materialización se calcula considerando los riesgos operacionales implícitos a los procesos de las unidades de negocio que se han identificado. Por lo que tomando este criterio se tiene una aproximación cercana a los eventos operacionales suscitados en Banco Interacciones, S. A.

Considerando lo anterior, la estimación de la materialización del riesgo operacional al 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 se presenta el resumen de las pólizas contratadas por la Institución, cabe mencionar que de manera periódica se llevan a cabo los procesos de renovación de las mismas:

	ACE Seguros, No. 41-3410, cubriendo a todo el GFI
	Fin de Vigencia: 01 de Agosto 2012
	Coberturas: D&O, BBB y PI
	Sumas Aseguradas: \$8,000,000 BBB: US\$1,300,000 PI: US\$1,300,000
	Deducibles: D&O: Sin Deducible BBB: US\$35,000 PI: US\$50,000 toda y cada pérdida
	Prima Neta: \$75,000.00

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	25	15	39	-25	3	35	-14	-48	16	17	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%