

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	101,788,973,439	85,296,264,948
10010000			DISPONIBILIDADES	7,068,479,204	6,696,124,813
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	18,687,774	19,548,190
10100000			INVERSIONES EN VALORES	38,523,892,140	33,664,408,819
	10100100		Títulos para negociar	32,905,525,120	28,769,116,159
	10100200		Títulos disponibles para la venta	4,580,293,085	3,692,540,010
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	1,038,073,935	1,202,752,650
10150000			DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	120,974
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	3,858,127	99,239
	10250100		Con fines de negociación	3,858,127	99,239
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	53,918,391,779	41,828,559,289
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	53,918,391,779	41,828,559,289
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	55,567,538,939	43,333,959,007
	10500100		Créditos comerciales	55,336,991,189	43,127,573,631
		10500101	Actividad empresarial o comercial	9,930,255,208	9,933,532,477
		10500102	Entidades financieras	1,235,641,950	644,656
		10500103	Entidades gubernamentales	44,171,094,031	33,193,396,498
	10500200		Créditos de consumo	10,984,963	11,708,110
	10500300		Créditos a la vivienda	219,562,787	194,677,266
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	366,009,460	367,180,476
	10550100		Créditos vencidos comerciales	356,608,057	357,227,587
		10550101	Actividad empresarial o comercial	289,472,515	353,246,925
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	67,135,542	3,980,662
	10550200		Créditos vencidos de consumo	65,523	140,577
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	9,335,880	9,812,312
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-2,015,156,620	-1,872,580,194
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)	1,576,160,929	2,197,196,763
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	214,776,363	358,337,340
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	141,297,714	161,378,094
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	4,443,472	4,108,559
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
11150000			OTROS ACTIVOS	318,985,937	366,382,869
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	318,877,623	366,382,869
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	108,314	0
20000000			P A S I V O	95,833,795,177	80,059,083,125
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	42,564,225,305	29,394,964,771
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	16,288,963,542	11,765,155,911
	20050200		Depósitos a plazo	21,561,532,624	14,121,133,860
		20050201	Del público en general	11,910,483,133	8,680,740,122
		20050202	Mercado de dinero	9,651,049,491	5,440,393,738
	20050300		Títulos de crédito emitidos	4,713,729,139	3,508,675,000
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	14,720,702,997	14,055,253,584
	20100100		De exigibilidad inmediata	2,102,486,152	1,568,803,780
	20100200		De corto plazo	1,800,202,754	3,327,523,066
	20100300		De largo plazo	10,818,014,091	9,158,926,738
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTO	30,488,798,439	31,349,906,340
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	189,096	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	569,878,413	0
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	569,878,413	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE 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	3,081,848	8,805,669
	20350100		Con fines de negociación	74,598	5,559,419
	20350200		Con fines de cobertura	3,007,250	3,246,250
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,804,712,849	2,989,942,122
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	407,871,855	504,101
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	26,251,275	25,842,771
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	2,364,319,651	1,719,165,573
	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	2,006,270,068	1,244,429,677
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	2,504,811,236	1,855,329,525
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	68,467,857	226,983,267
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	108,927,137	177,897,848
30000000			CAPITAL CONTABLE	5,955,178,262	5,237,181,823
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	1,893,120,316	1,951,152,670
	30050100		Capital social	1,892,664,314	1,912,696,668
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	456,002	38,456,002
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	4,062,053,971	3,286,024,950
	30100100		Reservas de capital	445,972,910	336,794,750
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	2,174,244,849	1,649,669,203
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	511,799,924	207,779,395
	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	930,036,288	1,091,781,602
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,975	4,203
40000000			CUENTAS DE ORDEN	138,169,265,276	127,751,038,699
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	1,967,794
40150000			Compromisos crediticios	1,130,762,073	963,605,971
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	34,349,814,881	31,075,948,731
	40200100		Fideicomisos	34,260,591,860	30,983,846,155
	40200200		Mandatos	89,223,021	92,102,576
40300000			Bienes en custodia o en administración	6,726,420,469	6,721,906,594
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	6,379,695,454	1,431,505,740
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	6,379,695,454	1,431,505,740
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	408,825,439	382,960,038
40550000			Otras cuentas de registro	82,794,051,506	85,559,512,293

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04**

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 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	5,581,137,832	4,995,540,896
50100000	Gastos por intereses	4,054,325,889	3,618,614,909
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	1,526,811,943	1,376,925,987
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	773,159,456	703,596,356
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	753,652,487	673,329,631
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	3,372,230,917	4,901,076,156
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	1,525,997,095	2,488,595,935
50450000	Resultado por intermediación	152,134,064	165,667,662
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	244,959,305	-130,414,524
50600000	Gastos de administración y promoción	1,676,131,393	2,077,879,216
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,320,848,285	1,043,183,774
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	335,520	-1,882,468
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,321,183,805	1,041,301,306
50850000	Impuestos a la utilidad causados	674,345,148	161,009,474
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	283,198,014	211,490,156
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	930,036,671	1,091,781,988
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	930,036,671	1,091,781,988
51250000	Participación no controladora	-383	-386
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	930,036,288	1,091,781,602

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		Resultado neto	930,036,288	1,091,781,602
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	723,713,135	945,602,045
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	21,364,597	21,764,302
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	27,298,945	21,183,919
	820102060000	Provisiones	368,317,147	713,253,804
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	391,147,134	-50,480,682
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-335,520	1,882,467
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	-84,079,168	237,998,235
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	860,416	159,262,304
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-4,430,780,188	-11,087,523,345
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	120,974	-120,974
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-3,758,888	3,379,647
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-12,089,832,490	-160,099,122
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	-1,375,828,452	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	103,115,977	-298,375,818
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	1,937,976,518	2,641,088,191
	820103110000	Cambio en captación tradicional	13,169,260,535	-2,640,479,494
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	665,449,413	409,648,178
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-861,107,901	12,537,464,756
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	189,096	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	569,878,413	-17,422
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-5,723,821	1,951,579
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	649,481,711	143,477,455
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	752,338,812	-1,747,804,715
	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	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-918,359,875	-34,744,177
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	-37,417,818
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-904,516	-117,380,817
	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	18,042,129	13,243,127
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-1,119,536	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	16,018,077	-141,555,508
		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: **04** AÑO: **2012**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	372,354,392	1,860,793,682
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	7,068,479,204	6,696,124,813

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

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

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

(PESOS)

CONSOLIDADO

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	-458,027,796	0	0	0	0	0	0	-458,027,796
Otros.	-20,032,354	-38,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-58,032,354
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-20,032,354	-38,000,000	0	0	109,178,160	524,575,646	0	0	0	0	-1,091,781,602	0	-516,060,150
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	930,036,288	0	930,036,288
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	304,020,529	0	0	0	0	0	304,020,529
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	-228	-228
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	304,020,529	0	0	0	930,036,288	-228	1,234,056,589
Saldo al final del periodo	1,892,664,314	456,002	0	0	445,972,910	2,174,244,849	511,799,924	0	0	0	930,036,288	3,975	5,955,178,262

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** 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 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN
AL 31 DE DICIEMBRE 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

El margen financiero acumulado ascendió a \$1,527 al 31 de diciembre de 2012 comparado con \$1,377 al 31 de diciembre del ejercicio anterior reflejando un incremento de \$150 (10.89%) como resultado de la operación de inversiones en valores y de los ingresos provenientes de la cartera de crédito.

Ingresos por Intereses

Los ingresos por intereses al 31 de diciembre de 2012 ascendieron a \$5,581 presentando un incremento de \$585 respecto al ejercicio anterior (11.71%).

Los ingresos por intereses de cartera de crédito acumulados al cuarto trimestre de 2012 fueron de \$3,657 presentando un incremento de \$195 (5.63%). La participación que tiene este rubro en el total de ingresos por intereses es de 65% principalmente por ingresos derivados de créditos a entidades gubernamentales.

Las comisiones cobradas por otorgamiento inicial acumuladas al cuarto trimestre de 2012 fueron de \$19 .

Gastos por Intereses

Los gastos por intereses al 31 de diciembre de 2012 ascendieron a \$4,054 presentando un incremento de \$435 respecto al ejercicio anterior (12%).

Los gastos por intereses principalmente se originan por en el volumen de operaciones de reporto que realizan por lo que al cierre de 2012 el Banco tuvo intereses de reportos de \$1,483 por este concepto.

Adicionalmente el Banco tuvo gastos por intereses derivados de depósitos a plazo y exigibilidad inmediata por un monto de \$915 al 31 de diciembre de 2012.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios presenta un nivel acumulado al cuarto trimestre de 2012 de \$773 incrementando un 9.8% respecto al mismo periodo del ejercicio anterior. Este rubro se origina principalmente por créditos otorgados a entidades gubernamentales (65%) y por créditos relacionados a actividad empresarial o comercial (19%).

Comisiones y Tarifas Cobradas

Las comisiones y tarifas cobradas acumuladas ascendieron a \$3,372 al cuarto trimestre de 2012 presentando un decremento de \$1,529 respecto al mismo periodo del ejercicio anterior (-31.2%).

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** 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 / 3**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Este rubro principalmente proviene de las comisiones y tarifas cobradas en operaciones de crédito el cual al cierre de 2012 aportó \$3,084 .

Comisiones y Tarifas Pagadas

Las comisiones y tarifas pagadas ascendieron a \$1,526 al cuarto trimestre de 2012 presentando un decremento de \$963 respecto al mismo periodo del ejercicio anterior (-38.69%) .

Esta disminución se debe principalmente a la disminución en otras comisiones y tarifas pagadas las cuales al cierre de diciembre de 2012 generó un pago por \$1,403 disminuyendo \$1,053 respecto al mismo periodo del ejercicio anterior (-43%) .

Resultados por Intermediación

El resultado por intermediación acumulado al cuarto trimestre de 2012 ascendió a \$152 presentando un ligero decremento de \$14 respecto al mismo periodo del año anterior (-8.43%) .

Al cierre de diciembre 2012 el resultado por compra-venta de divisas fue de \$98 y el resultado por compra-venta de valores fue de \$41 .

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Otros ingresos de la operación acumulados al 31 de diciembre de 2012 ascienden a \$244 de los cuales \$113 provienen de la cancelación de excedentes de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de administración y promoción acumulados al cierre de 2012 fueron por \$1,676 presentando un decremento de \$402 respecto al mismo periodo del año anterior derivado principalmente de una mejor gestión de los mismos.

Impuestos a la Utilidad

Impuestos a la utilidad acumulado neto asciende a \$505 al cuarto trimestre de 2012 debido principalmente a una mayor utilidad antes de impuestos.

Utilidad Neta

La utilidad neta al 31 de diciembre de 2012 fue de \$930 presentando un decremento de \$162 respecto al ejercicio anterior (15%) .

BALANCE GENERAL

El total de activos del Banco al 31 de diciembre de 2012 fue de \$101, 788 los cuales se integran principalmente por Cartera de crédito por un monto de \$53,919 y las inversiones en valores por un monto de \$38,524 .

El saldo de en cartera de crédito vigente al cierre del cuarto trimestre de 2012 fue de \$55,568 y la cartera vencida tuvo un saldo en el mismo periodo de \$366 reflejando un índice de morosidad de sólo el 0.65%.

El capital contable del Banco presentó un saldo al 31 de diciembre de 2012 de \$5,955 .

En febrero de 2012 se decretó un dividendo por \$379 y en diciembre de 2012 también por \$79 provenientes de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Adicionalmente se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** 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 **3 / 3**

CONSOLIDADO

Impresión Final

realizó un reembolso de capital por \$20 y una devolución de aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por \$38 .

"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 C. 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 Espinosa 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: **04** AÑO: **2012**

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 1 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

31 DE DICIEMBRE DEL 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.

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES: (ESTAS SE PUEDEN CONSULTAR EN EL DOCUMENTO ANEXO BNCINFIN.PDF)

BASES DE CONSOLIDACIÓN:

DE CONFORMIDAD CON LAS DISPOSICIONES NORMATIVAS DE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (CNBV), LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL BANCO AL 31 DE DICIEMBRE DE 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 DEL 100% DE SU CAPITAL SOCIAL. LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS REFLEJAN LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN DE LAS SUBSIDIARIAS A PARTIR DE LA FECHA EN QUE SE ADQUIRIERON Y HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 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 ACCS EMITIDAS	ACCS 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.

CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

COMPañÍA SUBSIDIARIA	PARTICIPACIÓN ACCIONARIA	TOTAL ACTIVO	TOTAL PASIVO	CAPITAL CONTABLE
INGRESOS DE OPERACIÓN UTILIDAD / PÉRDIDA DEL PERIODO				
INMOBILIARIA INTERORBE, S. A. DE C. V.	99.99%	17.9	0.2	17.7
2.4	1.5			
INMOBILIARIA MOBINTER, S. A. DE C. V.	99.99%	20.3	0.2	20.1
3.5	2.3			
INTERACCIONES SOCIEDAD OPERADORA DE				
SOCIEDADES DE INVERSIÓN S.A. DE C.V	99.95%	10.2	8.9	1.3
17.4	0.0			

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 \$3,211 MILLONES DE PESOS, DICHO DEPÓSITO NO TIENE FECHA DE VENCIMIENTO DEFINIDA; LOS PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS (CALL MONEY) TIENEN UN VENCIMIENTO DE 72 HORAS Y LAS DIVISAS POR RECIBIR UN PLAZO MÁXIMO DE 96 HORAS.

AL 31 DE DICIEMBRE 2012 SE REFLEJÓ UN INCREMENTO DE \$372 MILLONES DE PESOS RESPECTO A DICIEMBRE DE 2011, EL CUAL SE ORIGINA BÁSICAMENTE POR VARIACIONES EN LOS SIGUIENTES RUBROS: DISMINUCIÓN EN LAS CUENTAS DE BANCOS POR \$484 MILLONES DE PESOS, INCREMENTO DE \$1 MILLONES DE PESOS EN EL DEPÓSITO OBLIGATORIO DE BANCO DE MÉXICO CORRESPONDIENTE A LOS INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS, INCREMENTO EN OPERACIONES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS HASTA 96 HORAS POR \$640 MILLONES DE PESOS, UN AUMENTO EN OPERACIONES DE PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS (CALL MONEY) DE \$215 MILLONES DE PESOS Y UNA DISMINUCIÓN EN CAJA DE \$1 MILLÓN DE PESOS.

LA INTEGRACIÓN DEL RUBRO DE DISPONIBILIDADES ES COMO SIGUE:

CONCEPTO	DIC-12	DIC-11
DISPONIBILIDADES	7,068	6,696
CAJA	13	14
BANCOS	(719)	(235)
OTRAS DISPONIBILIDADES	6	5
DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS		
O DADAS EN GARANTÍA	7,768	6,912
BANCO DE MÉXICO	3,211	3,210
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS		
(CALL MONEY)	2,196	1,981
DIVISAS A RECIBIR	2,361	1,721

LOS SALDOS AL CIERRE DEL EJERCICIO 2012 SON DE \$2,361 MILLONES DE PESOS EN DIVISAS POR RECIBIR Y DE \$918 MILLONES DE PESOS EN DIVISAS A ENTREGAR.

INVERSIONES EN VALORES

LA CARTERA DE VALORES POR TIPO DE EMISOR SE INTEGRA DE LA SIGUIENTE MANERA:

CONCEPTO	DIC-12	DIC-11
INVERSIONES EN VALORES	38,524	33,664
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	32,906	28,769
SIN RESTRICCIÓN		

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

GUBERNAMENTALES	2,514	(202)
DEUDA BANCARIA	599	0
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	460	438
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO	6	5
	3,579	241
CON RESTRICCIÓN		
GUBERNAMENTALES	27,863	24,719
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	1,463	3,809
	29,326	28,528
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	4,580	3,693
SIN RESTRICCIÓN		
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	1,461	0
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO	961	806
	2,422	806
CON RESTRICCIÓN		
GUBERNAMENTALES	1,237	1,549
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	478	1,032
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO	443	305
	2,158	2,886
TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO		
	1,038	1,203
SIN RESTRICCIÓN		
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	506	475
	506	475
CON RESTRICCIÓN		
GUBERNAMENTALES	3	3
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	529	725
	532	728
EN EL EJERCICIO DE 2012 SE TUVO UN INCREMENTO EN LAS INVERSIONES EN VALORES POR \$4,860 MILLONES DE PESOS, RESPECTO AL EJERCICIO ANTERIOR, CONFORMADO POR UN INCREMENTO EN TÍTULOS PARA NEGOCIAR Y TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA POR \$4,137 Y \$887 RESPECTIVAMENTE, Y UN DECREMENTO EN TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO \$165 MILLONES DE PESOS.		

OPERACIONES DE REPORTO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 LOS DEUDORES Y ACREEDORES POR REPORTO ASÍ COMO LOS COLATERALES VENDIDOS SE INTEGRAN DE LA SIGUIENTE MANERA:

CONCEPTO DIC-12 DIC-11

ACTUANDO COMO REPORTADORA 00

DEUDORES POR REPORTO 5,8051,439

GUBERNAMENTALES 5,0391,439

OTROS TÍTULOS DE DEUDA 7660

COLATERALES VENDIDOS O DADOS

EN GTÍA. 5,8051,439

GUBERNAMENTALES 5,0391,439

OTROS TÍTULOS DE DEUDA 7660

ACTUANDO COMO REPORTADA 30,48931,350

ACREEDORES POR REPORTO 30,48931,350

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 24
CONSOLIDADO
Impresión Final

GUBERNAMENTALES28,02531,344

OTROS TÍTULOS DE DEUDA 2,4646

LOS PREMIOS DEVENGADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 DE LAS OPERACIONES DE REPORTE DONDE LA BANCO INTERACCIONES ACTÚA COMO REPORTADA ASCIENDEN A \$1,483 MILLONES DE PESOS Y \$1,171 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE.

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 LA INSTITUCIÓN MANTENÍA SALDOS NETOS EN OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS COMO SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

CONCEPTO	DIC-12	DIC-11
----------	--------	--------

OPERACIONES CON FINES		
DE NEGOCIACIÓN		4 (6)
CONTRATOS ADELANTADOS A RECIBIR	4 (2)	
FXS	4 (2)	
SWAPS	0 (4)	
TASA	0 (4)	
OPERACIONES CON FINES		
DE COBERTURA	3 (3)	
FUTURO	3 (3)	
TASA	3 (3)	

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	MONTO 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)	12.9658	12.8695	3,389,295	2,271,013	USD (7,500,000)	2013
-							
FXS	NEGOCIACION USD (7,500,000)	12.9658	N/A	394,802	N/A	USD (7,500,000)	2013
-							

TIE28TIE28

CAP-10	NEGOCIACION	3,500,000,000	4.84754.8075	500	MXN	3,500,000,000	2013
-							
CAP-11	NEGOCIACION	(3,500,000,000)	4.84754.8075	(0) (0)	MXN	(3,500,000,000)	2013
-							
CAP-12	NEGOCIACION	60,000,000	4.84754.8075	252828	MXN	60,000,000	2014
-							
CAP-13	NEGOCIACION	(60,000,000)	4.84754.8075	(252) (828)	MXN	(60,000,000)	2014
-							
CAP-14	NEGOCIACION	(149,300,000)	4.84754.8075	(0) (0)	MXN	(149,300,000)	2014
-							
CAP-15	NEGOCIACION	1,434,458,407	4.84754.8075	73,776	103,693	MXN	1,434,458,407
-							2015
CAP-16	NEGOCIACION	(1,434,458,407)	4.84754.8075	(74,345) (104,435)	MXN	(1,434,458,407)	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 24
CONSOLIDADO
Impresión Final

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

MONTO 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 (288,500) 111.475 N/A (3,007,250) N/A MXN (288,500) 2013 AIMS / 13,075,000.
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 EFECTIVA.

CARTERA DE CRÉDITO

LA INTEGRACIÓN DE LA CARTERA VIGENTE Y VENCIDA POR TIPO DE CRÉDITO Y POR TIPO DE MONEDA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 ES:

CONCEPTO DIC-12 DIC-11
MONEDA NACIONAL DÓLARES AMERICANOS VALORIZADO TOTAL MONEDA NACIONAL DÓLARES AMERICANOS
VALORIZADO TOTAL
CARTERA VIGENTE 55,400 16855,568 43,070 26443,334

CARTERA COMERCIAL 55,169 16855,337 42,864 26443,127

EMPRESARIAL O COMERCIAL 9,824 1069,930 9,689 2449,933

ENTIDADES FINANCIERAS 1,236 01,236 101
GUBERNAMENTAL 44,109 6244,171 33,174 2033,193

CARTERA DE CONSUMO 110 111 2012
PERSONALES 60 670 7
AUTOMOTRIZ 50 550 5

CARTERA DE VIVIENDA 220 022 019 501 95
MEDIA Y RESIDENCIAL 212 021 218 501 85
DE INTERÉS SOCIAL
808 100 10

CARTERA VENCIDA 366
0366
331 363 67

CARTERA COMERCIAL 356 035 632 136 357
EMPRESARIAL O COMERCIAL 289
0289
317 363 53

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

GUBERNAMENTAL67067404

0

CARTERA DE VIVIENDA10

010

10010

MEDIA Y RESIDENCIAL303303

DE INTERÉS SOCIAL

707707

CARTERA DE CRÉDITO55,76616855,93443,40230043,701

DURANTE EL EJERCICIO 2012 LA CARTERA DE CRÉDITO PRESENTÓ UN INCREMENTO POR \$12,233 MILLONES DE PESOS RESPECTO AL EJERCICIO INMEDIATO ANTERIOR DETERMINADO POR: INCREMENTO EN CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS POR \$1,235 MILLONES DE PESOS, CRÉDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES POR \$11,041 MILLONES DE PESOS Y CRÉDITOS A LA VIVIENDA POR \$25 MILLONES DE PESOS Y FINALMENTE UNA DISMINUCIÓN EN CRÉDITOS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL Y EN CARTERA DE CONSUMO POR \$67 MILLONES DE PESOS Y \$1 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE.

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 LA CARTERA DE CRÉDITO A ENTIDADES GUBERNAMENTALES INCLUYE INTERESES COBRADOS POR ANTICIPADO POR \$49 Y \$37 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE.

MOVIMIENTOS EN LA CARTERA VENCIDA

CONCEPTODIC-12DIC-11

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA 366
367

MOVIMIENTOS DE LA CARTERA VENCIDA

CARTERA VENCIDA INICIAL367452

MÁS (+)

TRASPASOS DE CARTERA VIGENTE A VENCIDA7611,885

MENOS: (-)

LIQUIDACIÓN DE ADEUDOS(343) (1,833)

CASTIGOS(419) (137)

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

A CONTINUACIÓN SE PRESENTA LOS SALDOS DE LA CARTERA Y LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA REQUERIDA CLASIFICADA POR GRADO DE RIESGO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012:

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

(CIFRAS EN MILES)

SALDOS DE LA CARTERA Y ESTIMACIÓN PREVENTIVA REQUERIDA, CLASIFICADA POR GRADO DE RIESGO

NIVEL DE RIESGO % DE RESERVA

CRÉDITOS COMERCIALES

A 17,883 HASTA 0.99 93

B 37,784 HASTA 19.99 1,357

C 811 HASTA 59.99 223

D 106 HASTA 89.99 74

E 264 HASTA 100 264

56,848 2,011

CRÉDITOS AL CONSUMO Y PERSONALES

A1HASTA 0.99-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

B10HASTA 59.99-
11
(CIFRAS EN MILES)
CRÉDITOS HIPOTECARIOS DE VIVIENDA
A195HASTA 0.991
B30HASTA 19.991
C2HASTA 59.991
E2HASTA 1001
E229 4

MAS - CARTERA EXCEPTUADA25

TOTAL CARTERA 57,113

LOS MOVIMIENTOS OPERADOS EN LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS SON COMO SIGUE:

SALDO INICIAL1,873
MAS - TRASPASOS A CUENTA DE RESULTADOS 773
UTILIDAD POR VALORIZACIÓN DE LA RESERVA DE DÓLARES -
MENOS -
APLICACIÓN DEL AÑO (624)
PERDIDA POR VALORIZACIÓN DE LA RESERVA DE DÓLARES (7)
SALDO CONSOLIDADO FINAL 2,015

NOTAS.

1.LAS CIFRAS PARA LA CALIFICACIÓN Y CONSTITUCIÓN DE LAS RESERVAS PREVENTIVAS, SON LAS CORRESPONDIENTES AL DÍA ÚLTIMO DEL MES A QUE SE REFIERE EL BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 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 (NETO)

EL SALDO AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 ES DE \$1,576 Y \$2,197 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE.

CONCEPTO DIC-12DIC-11
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) 1,5762,197
DEUDORES DIVERSOS 516710
DERECHOS DE COBRO 01,376
DEUDORES POR LIQUIDACIÓN
DE OPERACIONES1,345 548
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD
O DIFÍCIL COBRO (284) (437)

FORMANDO PARTE DEL RUBRO DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR SE INCLUYEN \$1,345 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 ENERO DEL 2013, POR OTRA PARTE, LA ESTIMACIÓN CONSTITUIDA PARA CUENTAS INCOBRABLES, BÁSICAMENTE ES POR SALDOS CON MÁS DE 90 DÍAS DE ANTIGÜEDAD.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

BIENES ADJUDICADOS (NETO)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 LOS BIENES ADJUDICADOS SE INTEGRAN COMO SIGUE:

CONCEPTODIC-12DIC-11

BIENES ADJUDICADOS215358

BIENES MUEBLES, VALORES Y DERECHOS ADJUDICADOS49161

INMUEBLES ADJUDICADOS242277

ESTIMACIÓN POR PÉRDIDA DE VALOR DE BIENES ADJUDICADOS (76) (79)

DURANTE EL EJERCICIO 2012, DISMINUYERON \$144 MILLONES DE PESOS BIENES ADJUDICADOS (NETO) RESPECTO DEL EJERCICIO INMEDIATO ANTERIOR, DETERMINADO PRINCIPALMENTE POR: INCREMENTO POR LA ADJUDICACIÓN DE 7 INMUEBLES POR \$23, DISMINUCIÓN POR LA VENTA DE UN INMUEBLE POR \$27, RECUPERACIÓN DE DERECHOS DE COBRO POR \$109 Y POR LA CONSTITUCIÓN DE ESTIMACIONES POR BAJA DE VALOR POR \$31.

INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 EL RUBRO DE INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO SE INTEGRA DE LA SIGUIENTE MANERA:

CONCEPTODIC-12DIC-11

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO141161

TERRENOS66

CONSTRUCCIONES4852

EQUIPO DE CÓMPUTO 40 43

MOBILIARIO 3634

ADAPTACIONES Y MEJORAS 159153

OTROS INMUEBLES 78

DEPRECIACIÓN ACUMULADA (155) (135)

INVERSIONES PERMANENTES

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2012 EL RUBRO DE INVERSIONES PERMANENTES EN ASOCIADAS NO PRESENTÓ CAMBIOS SIGNIFICATIVOS RESPECTO AL 2011 COMO SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

CONCEPTODIC-12DIC-11

INVERSIONES PERMANENTES	4	4
-------------------------	---	---

ASOCIADAS	4	4
-----------	---	---

OTROS ACTIVOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 EL RUBRO DE OTROS ACTIVOS SE INTEGRA COMO SIGUE:

CONCEPTO DIC-12DIC-11

OTROS ACTIVOS	318	366	
CARGOS DIFERIDOS,			
PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	318	366	
CARGOS DIFERIDOS	38	115	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

PAGOS ANTICIPADOS	156	181
INTANGIBLES	124	70

CAPTACIÓN TRADICIONAL

EL SALDO DE LA CAPTACIÓN TRADICIONAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 ESTÁ INTEGRADO DE SIGUIENTE MANERA:

CONCEPTODIC-12DIC-11

CAPITAL INTERESES DEVENGADOS TOTALTOTAL

CAPTACIÓN TRADICIONAL42,44711742,56429,395

DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA16,289016,28911,765

MONEDA NACIONAL16,195016,19511,613

DÓLARES AMERICANOS VALORIZADOS93093152

DEPÓSITOS A PLAZO21,45810421,56214,121

DEL PÚBLICO EN GENERAL11,8446711,9108,681

MERCADO DE DINERO9,614379,6515,440

TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS4,700144,7143,509

CERTIFICADOS BURSÁTILES

4,700144,7143,509

LA TASA DE INTERÉS PROMEDIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 DE LOS DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA FUE DE 5.1079% EN MONEDA NACIONAL Y DE 0.4254% EN MONEDA EXTRANJERA POR PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS (CALL MONEY); CABE ACLARAR QUE LA INSTITUCIÓN CAPTA RECURSOS PRINCIPALMENTE A TRAVÉS DE LA MESA DE DINERO.

AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2012, LA CAPTACIÓN TRADICIONAL REFLEJA UN AUMENTO DE \$13,169 MILLONES DE PESOS RESPECTO A DICIEMBRE DE 2011, REPRESENTADO BÁSICAMENTE POR AUMENTO EN DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA, DEPÓSITOS A PLAZO Y EN TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS POR \$4,524, \$7,441 Y \$1,205 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE

TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS (EL DETALLE SE PUEDE CONSULTAR EN EL DOCUMENTO ADJUNTO BNCINFIN.PDF)

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 LOS TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS SE INTEGRAN COMO SIGUE:

CONCEPTODIC-12DIC-11

TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS4,7143,509

BINTER 101,5001,500

BINTER 112,0002,000

BINTER 121,2000

INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS149

EL IMPORTE REGISTRADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 EN RESULTADOS POR CONCEPTO DE INTERESES PAGADOS POR TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS ASCIENDE A \$217 Y \$193 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE.

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 BANCO INTERACCIONES TIENE CONTRATADO CON INSTITUCIONES DE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: BINTER

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2012

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCA MÚLTIPLE Y BANCA DE DESARROLLO, PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS (CALL MONEY) POR UN TOTAL DE \$2,102, MILLONES DE PESOS A TASA DE INTERÉS DEL 4.46% Y 0.43% RESPECTIVAMENTE, CON VENCIMIENTO DE 3 DÍAS HÁBILES CADA UNA. MIENTRAS QUE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 TENÍA CONTRATADO CON BANCA MÚLTIPLE UNA OPERACIÓN A TASA DE INTERÉS DEL 4.3% Y DOS OPERACIONES CON BANCA DE DESARROLLO A TASA DE INTERÉS DE 0.45% Y 4.5%, RESPECTIVAMENTE. EL IMPORTE TOTAL DE DICHAS OPERACIONES FUE DE \$1,569 MILLONES DE PESOS.

DE CORTO Y LARGO PLAZO

BANCO INTERACCIONES TIENE CONTRATADOS, EN APOYO A SUS OPERACIONES DE CRÉDITO Y TESORERÍA, DIVERSOS PRÉSTAMOS CON BANCOS NACIONALES CON VENCIMIENTOS A CORTO Y LARGO PLAZO, A TASAS DE INTERÉS VARIABLE COMO SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

CONCEPTODIC-12DIC-11

MONEDA NACIONAL DÓLARES AMERICANOS VALORIZADOS TOTALTOTAL

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS12,8001,92014,720
14,055

DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA2221,8802,1021,569

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE2220222174

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO01,8801,8801,395

DE CORTO PLAZO1,760

401,800

3,328

PRESTAMOS DE BANCO DE MÉXICO0001,500

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO1,684

401,724

1,749

PRESTAMOS DE FIDEICOMISOS PÚBLICOS7607678

DE LARGO PLAZO10,818

010,818

9,159

PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO10,804

010,804

9,096

PRESTAMOS DE FIDEICOMISOS PÚBLICOS1401463

LÍNEAS DE CRÉDITO RECIBIDAS PARA PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
CIFRAS EN MILLONES

INSTITUCIÓN QUE OTORGA LA LÍNEA DE CRÉDITOMONTO AUTORIZADO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO
MONEDAMONTO DE LA LÍNEA DE CRÉDITO VALORIZADO MNMONTO EJERCIDO MNMONTO POR EJERCER
MN

NAFIN9,500MN9,5007,7271,773

BANCOMEXT400USD5,1863,0942,092

FIFOMI20USD25949210

FIRA1,200MN1,200231,177

BANOBRAS4,500MN4,5001,6962,804

EXIM BANK OF KOREA10USD1300130

OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN:

OBLIGACIONES SUBORDINADAS BINTER 12, BINTER 10 Y BINTER 08

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

EN ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA Y EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL BANCO, CELEBRADA EL 6 DE NOVIEMBRE DE 2008, SE APROBÓ LA CONSTITUCIÓN DE UNO O MÁS CRÉDITOS COLECTIVOS A CARGO DEL BANCO, MEDIANTE UNA O MÁS EMISIONES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS PREFERENTES O NO PREFERENTES Y NO SUSCEPTIBLES DE CONVERTIRSE EN ACCIONES DEL CAPITAL SOCIAL DE LA INSTITUCIÓN, HASTA POR UN MONTO IGUAL A \$2,000 MILLONES DE PESOS. EL PRODUCTO DE LA COLOCACIÓN DE LAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS DEL PROGRAMA SERÁ UTILIZADO PARA FORTALECER EL CAPITAL DE LA INSTITUCIÓN.

LA EMISIÓN DE LAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS FUE AUTORIZADA POR BANXICO MEDIANTE OFICIO NÚMERO S33/18643 DE FECHA 27 DE NOVIEMBRE DE 2008, Y SE HA HECHO CONSTAR ANTE LA CNBV, SEGÚN EL ACTA DE EMISIÓN FIRMADA EL 28 DE NOVIEMBRE DE 2008.

OBLIGACIONES SUBORDINADAS PREFERENTES Y NO SUSCEPTIBLES DE CONVERTIRSE EN ACCIONES (BINTER 12)

ESTA EMISIÓN DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS SE ENCUENTRA INSCRITA EN EL RNV QUE LLEVA LA CNBV BAJO EL 2312-2.00-2008-006-03, MEDIANTE OFICIO NÚMERO 153/9239/2012 DE FECHA 26 DE NOVIEMBRE DE 2012, ASÍ COMO EN EL LISTADO CORRESPONDIENTE DE LA BMV.

LAS PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA EMISIÓN DE OBLIGACIONES BINTER 12 SE PUEDEN CONSULTAR EN EL ARCHIVO ADJUNTO BNCINFIN.PDF

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012, EL PASIVO POR ESTE CONCEPTO ASCIENDE A \$2,505 MILLONES DE PESOS Y SE INTEGRA POR LA EMISIÓN DE OBLIGACIONES BINTER 12, BINTER 10, BINTER 08 Y BINTER 07 POR \$650, \$650, \$500 Y \$700 E INTERESES DEVENGADOS POR \$0.5 MILLONES DE PESOS, \$2.1 MILLONES DE PESOS, \$1.5 MILLONES DE PESOS Y \$2.4 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE.

POR LO QUE RESPECTA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011, EL PASIVO POR ESTE CONCEPTO ASCENDIÓ A \$1,853 MILLONES DE PESOS Y SE INTEGRA POR LA EMISIÓN DE OBLIGACIONES BINTER 10, BINTER 08 Y BINTER 07 POR \$650, \$500 Y \$700 E INTERESES DEVENGADOS POR \$1 MILLÓN DE PESOS, \$0.3 MILLONES DE PESOS Y \$1.7 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE.

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA - PRÉSTAMO DE VALORES

CON BASE EN LAS NORMAS DE REVELACIÓN DESCRITAS EN EL CRITERIO CONTABLE B-4 PRÉSTAMO DE VALORES, LA INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE A LA OPERACIÓN DE PRÉSTAMO DE VALORES VIGENTE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 ES LA SIGUIENTE:

- 1.EXISTE UNA OPERACIÓN VIGENTE DE PRÉSTAMO DE VALORES
- 2.EL PRÉSTAMO DE VALORES SE EFECTUÓ POR EL PERIODO DEL 17 DE DICIEMBRE 2012 AL 14 DE ENERO DE 2013 POR 4,500,000 BONOS 381118, DANDO EN GARANTÍA 6,100,000LD BONDESD-150115
- 3.AL 31 DE DICIEMBRE, SE DEVENGÓ UN PREMIO POR \$189,095.78 POR EL PRÉSTAMO DE VALORES
- 4.LOS COLATERALES RECIBIDOS Y A SU VEZ VENDIDOS, SON POR UN MONTO DE \$569,878,411.50 POR 4,500,000 BONOS AL 31 DE DICIEMBRE 2012

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

EL SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 ES DE \$4,805 Y \$2,990 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE.

CONCEPTODIC-12DIC-11

OTRAS CUENTAS POR PAGAR4,8052,990

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR2,0071,244

IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR4081

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR2626
ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES2,3641,719

EL SALDO EN EL RUBRO DE ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES, SE REFIERE BÁSICAMENTE POR LIQUIDACIONES DE OPERACIONES DE DIVISAS 24 Y 48 HORAS.

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.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 EL PASIVO POR EL EFECTO ACUMULADO DE ISR DIFERIDO ASCIENDE A \$68 MILLONES DE PESOS Y \$227 MILLONES DE PESOS RESPECTIVAMENTE. ÉSTE CORRESPONDE PRINCIPALMENTE POR EL EFECTO DE DEDUCCIÓN ANTICIPADA DE LA PÉRDIDA FISCAL POR COMPRA-VENTA DE TÍTULOS SEGREGADOS Y ESTÁ FORMADO COMO SE INDICA A CONTINUACIÓN:

CONCEPTODIC-12DIC-11

(EXCESO) INSUFICIENCIA DE VALOR CONTABLE SOBRE VALOR FISCAL DE ACTIVOS Y PASIVOS, NETO(228) (757)

TASA DE ISR30%30%

ISR DIFERIDO PASIVO - TEÓRICO(68) (227)

DURANTE EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 EL BANCO GENERÓ UN ISR DIFERIDO POR (\$158) MILLONES DE PESOS, DE LOS CUALES (\$283) MILLONES DE PESOS SE ABONARON AL RESULTADO DEL EJERCICIO Y SE CARGÓ \$125 MILLONES DE PESOS AL RUBRO DE "RESULTADOS POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA" MISMO QUE SE INCLUYE EN EL ESTADO CONSOLIDADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEBIDO A QUE CORRESPONDE AL ISR DIFERIDO DE LAS INVERSIONES EN VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA PENDIENTE DE REALIZAR.

CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS

EL RUBRO DE CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 SE INTEGRA POR LAS COMISIONES COBRADAS POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DE CRÉDITOS, LAS CUALES ASCIENDEN A \$109 Y \$178 MILLONES DE PESOS, RESPECTIVAMENTE.

CAPITAL CONTABLE

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 EL CAPITAL CONTABLE SE INTEGRA COMO SIGUE:

CONCEPTODIC-12DIC-11

CAPITAL CONTABLE 5,955
5,237

CAPITAL CONTRIBUIDO 1,893 1,951
CAPITAL SOCIAL 1,893 1,913

CAPITAL GANADO 4,062
3,286

RESERVAS DE CAPITAL 446 337
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES 2,174 1,650
RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA 512

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

208		
RESULTADO NETO	930	1,092

REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

*ESTOS DATOS CORRESPONDEN A LOS ÚLTIMOS DATOS PUBLICADOS POR BANXICO.

EL CAPITAL NETO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012 ASCIENDE A \$8,429 MILLONES DE PESOS, DE LOS CUALES \$5,831 MILLONES DE PESOS CORRESPONDEN AL CAPITAL BÁSICO Y \$2,598 MILLONES DE PESOS AL CAPITAL COMPLEMENTARIO.*

EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN SOBRE ACTIVOS EN RIESGO DE CRÉDITO ES DE 24.95% Y EL RELATIVO A ACTIVOS EN RIESGOS TOTALES ES DE 16.37%, EL CUAL ES SUPERIOR AL MÍNIMO REQUERIDO POR LAS AUTORIDADES.*

EL MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO DE CRÉDITO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 ES DE \$34,287 MILLONES DE PESOS, EL CORRESPONDIENTE A ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO ES DE \$12,595 MILLONES DE PESOS Y EL CORRESPONDIENTE A RIESGOS OPERATIVOS ES DE \$5,354 MILLONES DE PESOS, POR LO TANTO EL MONTO DE ACTIVOS PONDERADOS EN RIESGO TOTAL ES DE \$52,236 MILLONES DE PESOS*.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011 LA INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE AL CAPITAL BÁSICO, COMPLEMENTARIO Y NETO SE MUESTRA COMO SIGUE:

CONCEPTO	DIC-11		
CAPITAL BÁSICO	5,955,166		
CAPITAL CONTABLE	6,080,237		
MENOS (-)	125,711		
DEDUCCIÓN DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	11		
DEDUCCIÓN DE INTANGIBLES Y GASTOS O COSTOS DIFERIDOS		123	70
CAPITAL COMPLEMENTARIO	2,598	1,941	
INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACIÓN COMPUTABLES COMO COMPLEMENTARIO			2,505
	1,855		
RESERVAS PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS COMPUTABLES COMO COMPLEMENTARIO			
	93	86	
CAPITAL NETO	8,553	7,107	

*ESTOS DATOS CORRESPONDEN A LOS ÚLTIMOS DATOS PUBLICADOS POR BANXICO.

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 SEPTIEMBRE DE 2012 POR 16.33%, DE CONFORMIDAD AL ARTÍCULO 134 BIS LIC.

ESTADO DE RESULTADOS

EL MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS CLASIFICADO POR ORIGEN DE OPERACIÓN SE INTEGRA POR:

MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS

CONCEPTO

MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

MARGEN FINANCIERO 1,5271,377

INGRESOS POR INTERESES5,5814,996
 INTERESES DE DISPONIBILIDADES211190
 INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA918
 INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES1,61685
 INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO501,215
 INTERESES DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE3,6573,462
 COMISIONES POR EL OTORGAMIENTO INICIAL DEL CRÉDITO1912
 INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE CUENTAS DE MARGEN10
 DIVIDENDOS DE INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO1813

GASTOS POR INTERESES4,0543,619
 INTERESES POR DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA595309
 INTERESES POR DEPÓSITOS A PLAZO9151,124
 INTERESES POR TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS217193
 INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN OPERACIONES DE REPORTO1,4831,171
 INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS129120
 PERDIDA POR VALORIZACIÓN340
 INTERESES POR PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS665701
 GASTOS DE EMISIÓN POR COLOCACIÓN DE DEUDA180

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS773704
 ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACIÓN773704

LOS RUBROS DE INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES ASÍ COMO LOS INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO TUVIERON UNA SEGREGACIÓN DURANTE 2012 EN BASE A LA REGULACIÓN POR LO QUE PARA EFECTOS DE COMPARACIÓN Y ANÁLISIS DE TENDENCIAS SE DEBEN AGREGAR AMBOS RUBROS.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

LAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS AL 31 DE DICIEMBRE 2012 SE CONFORMAN DE LA SIGUIENTE MANERA:

CONCEPTO	DIC-11			
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	3,372		4,901	
CARTAS DE CRÉDITO SIN REFINANCIAMIENTO		59		27
MANEJO DE CUENTA	0		0	
ACTIVIDADES FIDUCIARIAS	80		76	
TRANSFERENCIA DE FONDOS	0		0	
SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA		1		5
OPERACIONES DE CRÉDITO	3,084		4,622	
OTRAS COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS		148		171

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

LAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS AL 31 DE DICIEMBRE 2012 SE CONFORMAN DE LA SIGUIENTE MANERA:

CONCEPTO	DIC-11		
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	1,526		2,489
TRANSFERENCIA DE FONDOS	2		15
COLOCACIÓN DE DEUDA	0		7

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	1,524	2,467
------------------------------------	-------	-------

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

EL RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN CLASIFICADO POR ORIGEN DE OPERACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE 2012 SE INTEGRA POR:

CONCEPTODIC-12DIC-11

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN152166

RESULTADO POR VALUACIÓN A VALOR RAZONABLE14(2)

RESULTADO POR COMPRA-VENTA DE VALORES Y DERIVADOS
4131

RESULTADO POR VALUACIÓN DE DIVISAS016

RESULTADO POR COMPRA-VENTA DE DIVISAS
98121

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

EL RUBRO DE OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN CLASIFICADO POR ORIGEN SE INTEGRA DE LA SIGUIENTE MANERA:

CONCEPTODIC-12DIC-11

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN244
(129)

RECUPERACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITO315

CANCELACIÓN DE EXCEDENTES DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS1130

RESULTADO EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS230

RESULTADO POR VALUACIÓN DE BIENES ADJUDICADOS0(29)

RECUPERACIONES2156

AFECTACIONES A LA ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO(12)(364)

INGRESOS POR ARRENDAMIENTO 1021

OTROS146

72

ESTIMACIÓN POR PÉRDIDA DE VALOR DE BIENES ADJUDICADOS(41)0

INDICADORES FINANCIEROS

INDICADOR FINANCIERO 20122011

ÍNDICE DE MOROSIDAD 0.65%0.84%

ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA
509.99%

550.58%

EFICIENCIA OPERATIVA 1.79%2.59%

ROE 16.62%23.30%

ROA 0.99%1.36%

ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO

(1) CAPITAL NETO / ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CRÉDITO 24.58%27.89%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

(2) CAPITAL NETO / ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CRÉDITO Y MERCADO 17.98% 18.01%

LIQUIDEZ 2.21 2.35

MIN 0.82% 0.88%

EVENTOS RELEVANTES

- EN FEBRERO DEL 2012, BANCO INTERACCIONES DECRETÓ DIVIDENDOS POR \$379 MILLONES DE PESOS PROVENIENTES DE LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA (CUFIN).
- EN DICIEMBRE 2012 BANCO INTERACCIONES DECRETÓ DIVIDENDOS POR \$79 MILLONES DE PESOS ASÍ COMO UN REEMBOLSO DE CAPITAL POR \$20 MILLONES DE PESOS Y UNA DEVOLUCIÓN DE APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL ACORDADOS POR ASAMBLEA DE ACCIONISTAS POR \$38 MILLONES DE PESOS.

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 SE PUEDE CONSULTAR EN EL ARCHIVO COMPLEMENTARIO BNCINFIN.PDF

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 (ESTAS PUEDEN SER CONSULTADAS A DETALLE EN EL ARCHIVO COMPLEMENTARIO BNCINFIN.PDF)

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
2. RIESGO DE LIQUIDEZ
3. RIESGO DE MERCADO

MODELOSIMULACIÓN HISTÓRICA
HORIZONTE DE TIEMPO1 DÍA
PERIODO DE OBSERVACIÓN350 DÍAS
NIVEL DE CONFIANZA95 %

EL SUPUESTO BASE EN LA METODOLOGÍA DE SIMULACIÓN HISTÓRICA PARA LA ESTIMACIÓN DEL VAR ES QUE LOS RENDIMIENTOS PASADOS DE LOS FACTORES DE RIESGO SON UNA BUENA ESTIMACIÓN DE LOS RENDIMIENTOS FUTUROS, ES DECIR, EL PASADO REPRESENTA EL FUTURO INMEDIATO AL UTILIZAR UN ÚNICO PATRÓN MUESTRAL BASADO EN DATOS HISTÓRICOS.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 CUARTOA 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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 REPORTES POR INCIDENCIAS EN SOFTWARE, HARDWARE, REDES Y SERVIDORES, DE ACUERDO A LOS DISTINTOS PROBLEMAS QUE TIENEN LOS USUARIOS POR MEDIO DE ESTE REPORTEO SE IDENTIFICARON LOS RIESGOS TECNOLÓGICOS Y SE DESARROLLÓ LA TIPOLOGÍA DEL RIESGO QUE ES:

?OFFICE
?REINSTALACIÓN
?PERSONALIZACIÓN DE PC
?CONFIGURACIÓN DE PC NUEVA
?CONFIGURACIÓN DE SERVICIOS DE WEB
?IMPRESORAS (CONFIGURACIÓN)
?CORREOS EN GENERAL
?APLICACIONES
?IMPRESORA DAÑADA
?MOUSE
?PC GENERAL (HARDWARE)
?TECLADO
?ALENTAMIENTO EN LA RED
?CAMBIO DE CABLE DE RED
?VIRUS
?ENTREGA DE PC
?CORREO CAÍDO
?ALTA EN EL SERVIDOR
?SAP

LA APLICACIÓN DE LAS SEVERIDADES PARA CADA UNA DE LAS TIPOLOGÍAS SE HARÁ DE LA SIGUIENTE MANERA:

TIPOLOGÍA DE LOS REPORTES, TOMANDO EN CUENTA LOS SIGUIENTES RUBROS: LA SOLUCIÓN INTERNA QUE SE LES DA A LOS REPORTES, EL PERSONAL QUE SE NECESITA, LOS PUESTOS DE LOS EMPLEADOS Y LAS HABILIDADES DE CADA UNO DE ELLOS. ESTO NOS DARÁ UN COSTO POR HORA, QUE SE CALCULARÁ POR HORAS HOMBRE.

CUANDO SE TRATE DE SISTEMAS QUE REQUIERAN DE PERSONAL EXTERNO SE TOMARÁN LOS SIGUIENTES RUBROS: EL PRECIO DE COMPRA, EL PRECIO DE REFACCIÓN Y UN FACTOR DE COSTO EN EL QUE INCURRIÓ EL PROBLEMA.

PARA EL CÁLCULO DEL COSTO DE LAS ÁREAS DE OPERACIÓN Y CONTROL NECESITAREMOS DE LAS SIGUIENTES VARIABLES: LA PÉRDIDA O GANANCIA DIARIA DE LAS ÁREAS DE PROMOCIÓN, EL NÚMERO DE OPERACIONES QUE SE LIQUIDARON Y SU MONTO PARA TENER EL PROMEDIO DEL COSTO EN LOS QUE INCURRIERON SI ES QUE TUVIERON ALGUNO DE LOS RIESGOS INHERENTES. DENTRO DEL MONITOREO, EL PERSONAL DE SISTEMAS GENERA REPORTES Y CONTROLES QUE LA INSTITUCIÓN REQUIERA.

II. RIESGOS NO CUANTIFICABLES

SE DIO SEGUIMIENTO A LOS ACTIVOS QUE SE ENCUENTRAN ASEGURADOS Y SE IDENTIFICARON PROCESOS VULNERABLES PARA LOS CUALES NO SE CUENTA CON ALGÚN TIPO DE COBERTURA. LA METODOLOGÍA PARA DAR SEGUIMIENTO A LA COBERTURA DE LOS RIESGOS A LOS QUE ESTÁ EXPUESTA LA INSTITUCIÓN, CONSISTE EN:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

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 (ESTE PUEDE SER CONSULTADO EN LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA BNCINFIN.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 24

CONSOLIDADO

Impresión Final

PDF)

VAR DE SEVERIDAD OPERACIONAL

VAR DICIEMBRE DEL 2012

VALOR ESPERADO62,083
PROMEDIO1,149,167
DESVIACIÓN ESTÁNDAR3,046,576
NIVEL DE CONFIANZA95%
MÁXIMA PÉRDIDA ESPERADA1,920,089
VAR1,858,006

RIESGO LEGAL:

VAR DE SEVERIDAD RIESGO LEGAL
VAR DICIEMBRE 2012
VALOR ESPERADO109,585
PROMEDIO159,844
DESVIACIÓN ESTÁNDAR486,083
NIVEL DE CONFIANZA95%
MÁXIMA PÉRDIDA ESPERADA772,711
VAR663,126

JUICIOS PENDIENTES DE RESOLUCIÓN:
CANTIDAD RECLAMADA PÉRDIDA ESPERADA
BINTER\$ 603.81\$ 118.29
ICB\$ 458.00\$ 47.30
ISOSI\$ -\$ -
AISA\$ 63.16\$ 23.94
GFINTER\$ 1,124.97\$ 189.53

OFICIOS RECIBIDOS:

RIESGOS NO CUANTIFICABLES:

COMO PARTE DE LOS PROCESOS DE GESTIÓN DE RIESGOS NO CUANTIFICABLES, A CONTINUACIÓN SE PRESENTA EL RESUMEN DE LA GESTIÓN REALIZADA EN LO REFERENTE A LA RENOVACIÓN DE LAS PÓLIZAS DE SEGUROS PARA LA INSTITUCIÓN:

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.

OCTUBRE 2012NOVIEMBRE 2012DICIEMBRE 2012

INGRESOS POR INTERESES

COSTO FINANCIERO

POSICIÓN MONETARIA

MARGEN FINANCIERO

VARIACIONES EN INGRESOS:

%

VALOR ECONÓMICO (%) *23.69%12.80%21.93%

VARIACIÓN VALOR ECONÓMICO (PP)9.40%-10.89%9.13%

*DATOS DE VALOR ECONÓMICO PROPORCIONADOS POR LA UAIR

7.94%-2.94%-10.39%3.86%3.95%3.13%-5.42%4.59%0.22%-3.06%12.10%0.79%9.77%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 10

CONSOLIDADO

Impresión Final

4TO 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 Y BRINDAR UN SERVICIO DE 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, MISMAS QUE SE ACOTAN A TRAVÉS DE POLÍTICAS, PROCESOS, CRITERIOS Y NIVELES DE EXPOSICIÓN AL RIESGO QUE MITIGAN Y/O LIMITAN 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 LA FINALIDAD 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, SE PRESENTAN AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS PARA SU RATIFICACIÓN Y APROBACIÓN.

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

LA FUNCIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS EN LA INSTITUCIÓN, SE REALIZA PRINCIPALMENTE A TRAVÉS DEL COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS APOYADO POR LA DIRECCIÓN CORPORATIVA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, QUIENES INFORMAN TRIMESTRALMENTE AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN LOS ASPECTOS MÁS RELEVANTES RELACIONADOS CON ESTA FUNCIÓN. EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN HA AUTORIZADO LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS APLICABLES EN LA MATERIA, ASÍ COMO LOS LÍMITES DE EXPOSICIÓN A LOS DISTINTOS TIPOS DE RIESGOS CUANTIFICABLES. EL COMITÉ DE RIESGOS SESIONA CON UNA PERIODICIDAD MENSUAL Y CUENTA CON LA PARTICIPACIÓN DE DOS MIEMBROS PROPIETARIOS DEL CONSEJO, EL DIRECTOR GENERAL, ASÍ COMO DE LOS DIRECTORES CORPORATIVOS DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS Y DE AUDITORÍA INTERNA. EN LAS SESIONES DEL COMITÉ SE PRESENTAN LOS DISTINTOS REPORTE 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 10

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS PARA INSTRUMENTOS DERIVADOS.

INFORMACIÓN CUALITATIVA:

DE ACUERDO AL OFICIO EMITIDO POR BANCO DE MÉXICO EL 16 DE ABRIL DE 2007, SE RATIFICÓ LA AUTORIZACIÓN A BANCO INTERACCIONES CON CARÁCTER DE INTERMEDIARIO PARA LLEVAR A CABO OPERACIONES DERIVADAS TANTO EN MERCADO RECONOCIDOS COMO EXTRABURSÁTILES SOBRE LOS SIGUIENTES SUBYACENTES:

FUTUROS Y FORWARDS, SEGÚN SEA EL CASO, SOBRE MONEDA NACIONAL, DIVISA Y UNIDADES DE INVERSIÓN.

FUTUROS Y FORWARDS, SEGÚN SEA EL CASO, SOBRE TASAS DE INTERÉS NOMINALES, REALES O SOBRETASAS EN LOS CUALES QUEDAN COMPRENDIDOS CUALQUIER TÍTULO DE DEUDA.

CON FECHA DE 8 DE ABRIL DE 2010, BANCO DE MÉXICO PUBLICA LA AUTORIZACIÓN A BANCO INTERACCIONES CON CARÁCTER DE INTERMEDIARIO PARA LLEVAR A CABO OPERACIONES DERIVADAS SOBRE LOS SIGUIENTES SUBYACENTES:

OPCIONES SOBRE MONEDA NACIONAL, DIVISA Y UNIDADES DE INVERSIÓN.

OPCIONES SOBRE TASAS DE INTERÉS NOMINALES, REALES O SOBRETASAS EN LOS CUALES QUEDAN COMPRENDIDOS CUALQUIER TÍTULO DE DEUDA.

SWAPS SOBRE MONEDA NACIONAL, DIVISA Y UNIDADES DE INVERSIÓN.

SWAPS SOBRE TASAS DE INTERÉS NOMINALES, REALES O SOBRETASAS EN LOS CUALES QUEDAN COMPRENDIDOS CUALQUIER TÍTULO DE DEUDA.

LA CONCERTACIÓN DE LAS REFERIDAS OPERACIONES, TIENEN COMO OBJETIVOS LOS QUE SE MENCIONAN A CONTINUACIÓN:

- A) SATISFACER LAS NECESIDADES DE COBERTURA DE LOS CLIENTES DEL GRUPO FINANCIERO PARA LOS CUALES LAS OPERACIONES REPRESENTAN INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE LES PERMITEN MANEJAR EL RIESGO AL QUE ESTÁN EXPUESTOS POR VARIACIONES EN LAS VARIABLES PROPIAS DEL MERCADO.
- B) CON OTROS INTERMEDIARIOS: COMO COBERTURA DE LAS OPERACIONES DEL PUNTO ANTERIOR Y PARA EL MANEJO DE UNA POSICIÓN PROPIA QUE GENERE UTILIDADES PARA EL BANCO.

LA CONCERTACIÓN DE OPERACIONES DE DERIVADOS SE ORIENTA EN TODO MOMENTO A LOS OBJETIVOS DE LA INSTITUCIÓN, SIENDO ACORDE AL PERFIL DE RIESGO Y RESPETANDO LOS

CRITERIOS PRUDENCIALES Y POLÍTICAS ESTABLECIDAS; CABE MENCIONAR QUE SE HAN INSTRUMENTADO POLÍTICAS Y CRITERIOS PRUDENCIALES A FIN DE GESTIONAR LOS RIESGOS QUE ASUME LA INSTITUCIÓN POR LA CELEBRACIÓN DE LAS REFERIDAS OPERACIONES.

POR OTRA PARTE, LA VALUACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS EN CUESTIÓN SE REALIZA DE ACUERDO A LA NORMATIVIDAD, EMPLEANDO MÉTODOS ESTÁNDAR, MISMO QUE SON ACORDES A LAS SANAS PRÁCTICAS DEL MEDIO Y QUE SE ENCUENTRAN DESCRITOS EN LOS DOCUMENTOS NORMATIVOS, ESTABLECIDOS PARA DICHO FIN.

RESPECTO A LA EFECTIVIDAD EN LA COBERTURA, SE BUSCA QUE TANTO EN LA EVALUACIÓN INICIAL COMO DURANTE EL PERIODO EN QUE DURA LA COBERTURA, LOS CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE O FLUJOS DE EFECTIVO DE LA POSICIÓN PRIMARIA, SEAN COMPENSADOS SOBRE UNA BASE PERIÓDICA O ACUMULATIVA, YA SEA POR LOS CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE O LOS FLUJOS DE EFECTIVO DEL INSTRUMENTO DE COBERTURA EN UN COCIENTE O RAZÓN DE COBERTURA QUE FLUCTÚE EN UN RANGO DE ENTRE EL 80% Y EL 125% DE CORRELACIÓN INVERSA. EL MÉTODO PARA LA DETERMINACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LA COBERTURA DEPENDE DE LA ESTRATEGIA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, CONSIDERANDO LAS OPERACIONES CONCERTADAS, SIENDO RAZONABLE Y SUSTENTADO ESTADÍSTICAMENTE EN SUS VARIACIONES COMPENSATORIAS Y CONSISTENTES, EMPLEANDO PARA ELLO PRUEBAS ESTADÍSTICAS DE CONFIANZA QUE PERMITAN EVALUAR LA EFECTIVIDAD DE LOS DATOS GENERADOS.

LOS PROCEDIMIENTOS Y CONTROLES EMPLEADOS POR LA UAIR EN EL PROCESO DE GESTIÓN DE LOS RIESGOS INHERENTES A LA CONCERTACIÓN DE OPERACIONES DE DERIVADOS, SE CONSIDERAN RAZONABLES Y ACORDES A LAS OPERACIONES REALIZADAS; CABE MENCIONAR QUE COMO PARTE DEL PROCESO DE MEJORA CONTINUA, SE LLEVA A CABO PERIÓDICAMENTE, LA REVISIÓN, TANTO INTERNA COMO POR UN EXPERTO INDEPENDIENTE, DE LAS METODOLOGÍAS IMPLEMENTADAS, LO ANTERIOR A FIN DE PROMOVER EL FORTALECIMIENTO DE LOS PROCESOS Y CONTROLES ORIENTADOS A LA ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS.

METODOLOGÍAS PARA LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS:

BANCO INTERACCIONES HA DESARROLLADO UN MANUAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, EL CUAL SE ENCUENTRA EN ACTUALIZACIÓN CONTINUA. EN ESTE MANUAL 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, MISMAS QUE SE RESUMEN A CONTINUACIÓN:

1. RIESGO DE CRÉDITO

EL EFECTO DE INCUMPLIMIENTO DE UNA CONTRAPARTE EN UNA TRANSACCIÓN EN LOS MERCADOS FINANCIEROS, PRINCIPALMENTE EN PRODUCTOS DERIVADOS, PUEDE SER MITIGADO POR EL REEMPLAZO DEL INSTRUMENTO EN EL MERCADO. EN EL MOMENTO DEL INCUMPLIMIENTO, POR TANTO EL RIESGO DE CRÉDITO DE UNA OPERACIÓN ES PRECISAMENTE IGUAL AL RIESGO DE REEMPLAZAR LA OPERACIÓN EN EL MERCADO. A ESTE TIPO DE RIESGO SE LE DENOMINA RIESGO IMPLÍCITO, Y LA MANERA DE MODELARLO ES MEDIANTE EL VALOR EN RIESGO (VAR) AL SER REEMPLAZADA LA OPERACIÓN EN EL MERCADO, LA PÉRDIDA POTENCIAL ESTA EN FUNCIÓN DEL MOVIMIENTO DEL PRECIO.

EL OBJETIVO PRINCIPAL DEL RIESGO IMPLÍCITO, ES ESTABLECER A LA CONTRAPARTE UNA GARANTÍA O COLATERAL, DE TAL SUERTE QUE EN CASO DE IMPAGO ESTE SEA SUFICIENTE PARA CUBRIR LA PÉRDIDA POTENCIAL EN EL MOMENTO DE REEMPLAZAR LA OPERACIÓN EN EL MERCADO. SIN EMBARGO SI ES RECOMENDABLE AÑADIR AL RIESGO IMPLÍCITO UN FACTOR QUE COMPENSE LA POCA LIQUIDEZ QUE PUEDE HABER EN EL MERCADO, YA QUE AL SUPONER QUE LOS MERCADOS SON EFICIENTES, SE PODRÍA SUBESTIMAR EL RIESGO DE CRÉDITO.

RIESGO DE CRÉDITO = RIESGO ACTUAL O VIGENTE (MTM) + RIESGO POTENCIAL

EL RIESGO VIGENTE SIMPLEMENTE ES LA MARCA A MERCADO O VALUACIÓN POSITIVA DE LA TRANSACCIÓN (EL MONTO QUE DEBE PAGAR LA CONTRAPARTE), Y EL RIESGO POTENCIAL ES UN VALOR EN RIESGO (VAR)

ASÍ MISMO LA PÉRDIDA ESPERADA ASOCIADA A UNA CONTRAPARTE SE DA EN FUNCIÓN DE 3 VARIABLES:

- EL MONTO DE LA EXPOSICIÓN DE RIESGO DE LA CONTRAPARTE
- LA PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO O IMPAGO
- LA RECUPERACIÓN POTENCIAL DE LAS GARANTÍAS PACTADAS AL INICIO DE LA TRANSACCIÓN

CON BASE A LO ANTERIOR SE PUEDE ESTIMAR TANTO LA PÉRDIDA ESPERADA COMO LA PÉRDIDA NO ESPERADA ASUMIENDO QUE LA OPERACIÓN PUEDE CAER EN INCUMPLIMIENTO O NO.

ADICIONALMENTE Y CON EL OBJETIVO DE CONTAR CON LAS METODOLOGÍAS, PROCESOS, CRITERIOS Y POLÍTICAS ACORDES AL PERFIL DE RIESGO DE LA INSTITUCIÓN, LA UAIR, INSTRUMENTÓ LA METODOLOGÍA PARA EL CÓMPUTO DEL CONSUMO DE CRÉDITO, MISMA QUE SE DESCRIBE A CONTINUACIÓN:

- DE ACUERDO A LAS RECOMENDACIONES EMITIDAS POR EL COMITÉ DE BASILEA, EN LO REFERENTE AL COSTO DE LIQUIDAR UNA OPERACIÓN COMO EL VALOR DE MERCADO DE LA MISMA, PODEMOS DETERMINAR EL CONSUMO DE CRÉDITO DE UNA CONTRAPARTE (CEA) CON RESPECTO A UNA OPERACIÓN, EMPLEANDO UN MODELO LINEAL QUE INCORPORA TANTO EL VALOR NOMINAL DE LA OPERACIÓN COMO LA EXPOSICIÓN FUTURA DE LA MISMA.
- DERIVADO DE LO ANTERIOR, Y CONSIDERANDO QUE EN UNA OPERACIÓN TENEMOS EXPOSICIÓN POR CONSUMO DE CRÉDITO CON LA CONTRAPARTE, SI EL VALOR A MERCADO DE LA OPERACIÓN ES FAVORABLE, ENTONCES PODEMOS DETERMINAR EL CEA COMO UNA VARIABLE QUE DEPENDE DEL COSTO ACTUAL DE REEMPLAZAR LA OPERACIÓN MÁS LA EXPOSICIÓN FUTURA, DE ACUERDO A LO SIGUIENTE:

$CEA = [NOMINAL \times RISK \text{ FACTOR INSTRUMENTO} + MAX(0, MTM)] \times RISK \text{ FACTOR DIVISA}$
EN DONDE:

NOMINAL = VALOR NOMINAL DE LA OPERACIÓN

RISK FACTOR INSTRUMENTO = FACTOR DE RIESGO DEL INSTRUMENTO

$MAX(0, MTM)$ = EXPOSICIÓN FUTURA DEL INSTRUMENTO

RISK FACTOR DIVISA = FACTOR DE RIESGO DE LA DIVISA DEL INSTRUMENTO

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.

A 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 Y EXTREMAS, 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.

INFORMACIÓN CUANTITATIVA:

RIESGO DE MERCADO:

EL VALOR EN RIESGO (VAR) AL CIERRE DEL CUARTO TRIMESTRE DEL 2012 SE PRESENTA EN EL DOCUMENTO ADJUNTO BNCINFIN.PDF

RIESGO DE CRÉDITO:

LOS DATOS REFERENTES AL CÓMPUTO DE LAS PÉRDIDAS POTENCIALES POR RIESGO DE CRÉDITO AL CIERRE DEL CUARTO TRIMESTRE DEL 2012 SE MUESTRAN EN EL DOCUMENTO ADJUNTO BNCINFIN.PDF

ADICIONALMENTE SE PRESENTA EL RESUMEN DEL CÁLCULO DEL CONSUMO DE CRÉDITO EL CIERRE

DE DICIEMBRE DE 2012.

RIESGO DE LIQUIDEZ:

POR OTRA PARTE, Y COMO PARTE DE LA GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ, SE PRESENTA EL SIGUIENTE CUADRO QUE MUESTRA EL ANÁLISIS DE LA DURACIÓN EN MONEDA NACIONAL DE LA INSTITUCIÓN AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2012 EN EL DOCUMENTO ADJUNTO BNCINFIN.PDF

CAMBIOS EN LA EXPOSICIÓN A LOS PRINCIPALES RIESGOS IDENTIFICADOS:

LA CONCERTACIÓN DE OPERACIONES DE DERIVADOS SE ORIENTÓ EN TODO MOMENTO A LOS OBJETIVOS DE LA INSTITUCIÓN, SIENDO ACORDE AL PERFIL DE RIESGO Y RESPETANDO LOS CRITERIOS PRUDENCIALES Y POLÍTICAS ESTABLECIDAS; CABE MENCIONAR QUE DERIVADO DEL TIPO Y VOLUMEN DE LAS OPERACIONES CONCERTADAS POR LA INSTITUCIÓN DURANTE EL PRESENTE AÑO, MISMAS QUE COMPRENDEN: OPERACIONES DE FORWARDS DE TIPO DE CAMBIO (PESO-DÓLAR) COMO PARTE DE LA ESTRATEGIA DE FONDEO SINTÉTICO DE TESORERÍA; Y NUEVAS OPERACIONES DE TIPO CAP OPTION SOBRE TIIE EMITIDAS HACIA CLIENTES INSTITUCIONALES, ESTAS CUBIERTAS POR OPERACIONES LARGAS DE LA MISMA NATURALEZA Y CARACTERÍSTICAS IDÉNTICAS A LAS EMITIDAS; ADEMÁS, SE ABRIERON OPERACIONES DE TIPO SWAP DE TASAS DE INTERÉS, TODA VEZ QUE DURANTE EL PERIODO VENCIERON OPERACIONES CONCERTADAS EN EJERCICIOS ANTERIORES. TODA VEZ QUE DURANTE ESTE AÑO SE HA DADO SEGUIMIENTO, MANTENIMIENTO Y ACTUALIZACIÓN A LOS SISTEMAS, PROCESOS Y RECURSOS IMPLEMENTADOS PARA LA GESTIÓN DE LOS RIESGOS ASUMIDOS POR LA CONCERTACIÓN DE LAS REFERIDAS OPERACIONES.

CON EL OBJETIVO DE ESTABLECER EL CONTEXTO ADECUADO PARA LA EXPLICACIÓN REQUERIDA, A CONTINUACIÓN SE PRESENTA UN BREVE RESUMEN REFERENTE A LA SITUACIÓN DE LA ECONOMÍA LOCAL E INTERNACIONAL:

"EL 2012 FUE UN AÑO EXTRAORDINARIO PARA LOS MERCADOS MEXICANOS DE DEUDA; DONDE EL DESEMPEÑO DE LOS BONOS GUBERNAMENTALES A TASA FIJA TANTO NOMINAL COMO REAL (BONOS M Y UDIBONOS) SOBRESALIÓ DE MANERA CONSIDERABLE; ESPECÍFICAMENTE, EN LOS BONOS CON VENCIMIENTOS DE MÁS DE 10 AÑOS.

EL BUEN DESEMPEÑO DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS LOCALES Y DE LA PROPIA DIVISA MEXICANA, ESTUVO SUSTENTANDO EN LOS BUENOS FUNDAMENTALES MACROECONÓMICOS DE MÉXICO Y EN DIVERSOS EVENTOS POLÍTICOS QUE FORTALECIERON LA POSICIÓN DE NUESTRO PAÍS COMO UNA ATRACTIVA ALTERNATIVA DE INVERSIÓN. A SABER:

1. LA RENOVACIÓN DEL GOBIERNO FEDERAL CON UN PARTIDO DE OPOSICIÓN QUE CONFIRMÓ LA MADUREZ DE LA DEMOCRACIA EN MÉXICO.
2. LA APROBACIÓN DE LA CUARTOA REFORMA ESTRUCTURAL NECESARIA PARA LLEVAR AL PAÍS A UNA SENDA DE MAYOR CRECIMIENTO; LA REFORMA LABORAL.

POR OTRO LADO, EL AÑO 2013 COMENZÓ CON LA LLEGADA DE NOTICIAS FAVORABLES: (1) LOS CUARTOS DATOS ECONÓMICOS PUBLICADOS EN LOS EU CONFIRMAN LA DINÁMICA POSITIVA QUE LA ECONOMÍA ESTADUNIDENSE MOSTRÓ DESDE MESES ANTERIORES Y (2) LOS LEGISLADORES DE LA CÁMARA DE REPRESENTANTES DE LOS EU LOGRARON EVITAR IMPORTANTES ALZAS GENERALIZADAS DE IMPUESTOS QUE HUBIERAN PODIDO INDUCIR UNA RECESIÓN ECONÓMICA, DE AHÍ EL NOMBRE DE "PRECIPICIO FISCAL".

SIN EMBARGO, EL PROBLEMA DE LAS FINANZAS PÚBLICAS EN LOS EU QUEDÓ RESUELTO SÓLO DE MANERA PARCIAL, YA QUE AÚN SIGUEN PENDIENTES LAS DISCUSIONES EN TORNO AL TECHO DE ENDEUDAMIENTO --CON FECHA PERENTORIA EN FEBRERO DE 2013-- Y AL PROGRAMA DE CORRECCIÓN DE LARGO ALCANCE QUE DEBERÁ SEGUIR LA POLÍTICA FISCAL EN DICHO PAÍS. AUNADO A LO ANTERIOR, EXISTEN OTROS COMPONENTES DE RIESGO QUE PODRÍAN IMPRIMIR VOLATILIDAD EN LOS MERCADOS. A SABER:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 7 / 10

CONSOLIDADO

Impresión Final

1) LAS ÚLTIMAS MINUTAS DE LA FED REVELARON LA INTENCIÓN DE LA INSTITUCIÓN DE BUSCAR UNA POLÍTICA MONETARIA MÁS CONSERVADORA, QUE RETIRARÍA EN GRAN MEDIDA LA LIQUIDEZ EN LOS MERCADOS FINANCIEROS; SE MENCIONÓ LA POSIBLE TERMINACIÓN DEL PROGRAMA DE ESTÍMULO CUANTITATIVO --LAS COMPRAS DE BONOS-- EN ALGÚN MOMENTO DE ESTE AÑO.

2) LA INTENCIÓN DEL SECRETARIO DEL TESORO DE LOS EU, TIMOTHY GEITHNER, DE DEJAR SU PUESTO EN BREVE --MUY POSIBLEMENTE ANTES DE QUE SE ARREGLE LA PROBLEMÁTICA EN TORNO AL TECHO DE ENDEUDAMIENTO-- . CABE DESTACAR QUE GEITHNER HA TENIDO UN GRAN PESO EN LA SOLUCIÓN FAVORABLE DE IMPORTANTES NEGOCIACIONES DESDE LA CRISIS FINANCIERA DE 2008 CUANDO ERA PRESIDENTE DE LA RESERVA FEDERAL DE NUEVA YORK

A MEDIADOS DE LA SEMANA, SE PUBLICARON LAS MINUTAS DE LA ÚLTIMA REUNIÓN (11 DE DICIEMBRE) DEL COMITÉ FEDERAL DE MERCADO ABIERTO DE LA RESERVA FEDERAL, CON UN CONTENIDO INESPERADO. SE PERCIBIÓ PREOCUPACIÓN POR PARTE DE LOS MIEMBROS DEL COMITÉ EN TORNO AL EFECTO QUE LAS MEDIDAS DE ESTÍMULO PUEDAN TENER EN EL MEDIANO PLAZO; FUE CASI GENERALIZADA LA OPINIÓN DE QUE EL PROGRAMA DE COMPRA DE BONOS DEBE FINALIZAR ANTES DE QUE FINALICE EL AÑO. LO ANTERIOR, AL ARGUMENTAR QUE LA INFLACIÓN PODRÍA COMENZAR A REPUNTAR Y LA POLÍTICA MONETARIA ACOMODATICIA PUDIERA SER CONTRAPRODUCENTE PARA ESTE INDICADOR. EL CONTENIDO DE LAS MINUTAS, RESULTA SORPRESIVO, YA QUE SEGÚN LOS PRONÓSTICOS DE LA FED EL DESEMPLEO BAJARÁ A 6.5% HASTA 2015, MISMO QUE SEGÚN EL COMUNICADO PASADO REPRESENTA EL OBJETIVO PUNTUAL DE LA FED PARA FINALIZAR SUS PROGRAMAS DE ESTÍMULO CUANTITATIVO.

LOS INDICADORES ECONÓMICOS PUBLICADOS EN LA SEMANA TUVIERON LO SIGUIENTES RESULTADOS:

1. EL ÍNDICE ISM MANUFACTURERO DE DICIEMBRE LOGRÓ SUPERAR LOS 50 PUNTOS --SE UBICÓ EN LOS 50.7 PUNTOS EN DICIEMBRE--, CON LO QUE EL SECTOR INDUSTRIAL REGRESÓ A ZONA DE EXPANSIÓN.

2. CON 155,000 NUEVAS CONTRATACIONES EN DICIEMBRE --FRENTE A UN DATO REVISADO AL ALZA DE 161,000 EN NOVIEMBRE-- LA CREACIÓN DE EMPLEO EN LOS EU MANTUVO UN RITMO VIGOROSO. CON ESTE RESULTADO, QUE VALIDÓ LAS EXPECTATIVAS DEL MERCADO, LA TASA DE DESEMPLEO SE UBICÓ EN 7.8%, SIMILAR A LA CIFRA DE NOVIEMBRE QUE SE REVISÓ AL ALZA DESDE 7.7% Y QUE, NO OBSTANTE, ES LA MÁS BAJA DE LOS ÚLTIMOS 4 AÑOS.

3. CONTRARIO A LA EXPECTATIVA DEL MERCADO, EL SECTOR SERVICIOS DE LOS EU PRESENTÓ EN DICIEMBRE UNA ACELERACIÓN EN SU RITMO DE CRECIMIENTO, CON LO QUE EL ÍNDICE ISM NO MANUFACTURERO REGISTRÓ UN MÁXIMO DE 10 MESES; LA LECTURA DEL INDICADOR FUE DE 56.1 PUNTOS, POR ENCIMA DE LOS 54.7 PUNTOS OBSERVADOS EL MES ANTERIOR Y DE LOS 54.1 PUNTOS ANTICIPADOS POR EL CONSENSO."

REVELACIÓN DE EVENTUALIDADES:

DERIVADO DE LA CLASIFICACIÓN CONTABLE DE LOS INSTRUMENTOS CONCERTADOS POR LA INSTITUCIÓN, EN DONDE EL REGISTRO DE LOS MISMOS SE REALIZA CON FINES DE NEGOCIACIÓN, LO CUAL NO IMPLICA LA NECESIDAD DE EVALUAR LA EFICIENCIA EN LA COBERTURA DE LOS INSTRUMENTOS EN CUESTIÓN, SIN EMBARGO, A CONTINUACIÓN SE DESCRIBEN ALGUNOS DE LOS MODELOS EMPLEADOS EN EL CASO DE QUE SE LLEGARAN A REALIZAR ESTE TIPO DE ESTRATEGIAS:

FORWARDS DE TIPO DE CAMBIO.-

LA EFICIENCIA DE LA COBERTURA DE CRÉDITOS Ó FLUJOS DE EFECTIVO EN MONEDA EXTRANJERA (USD) POR MEDIO DE OPERACIONES DE FORWARDS DE TIPO DE CAMBIO, SE EVALÚA DE LA SIGUIENTE MANERA:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 8 / 10

CONSOLIDADO

Impresión Final

EN TÉRMINOS GENERALES, PARA LA FECHA DE REVISIÓN DE QUE SE TRATE, SE DETERMINA EL VALOR A MERCADO (MARK TO MARKET) DE LAS OPERACIONES DE FORWARDS DE TIPO DE CAMBIO, CONSIDERANDO PARA TAL EFECTO EL MODELO DE VALUACIÓN ADECUADO PARA ESTE TIPO DE OPERACIONES, QUE A SU VEZ CONSIDERA LA ELIMINACIÓN DEL ARBITRAJE EN EL VALOR DE DICHO INSTRUMENTO; EN OTRAS PALABRAS, SE DETERMINA EL VALOR JUSTO DE ESTAS OPERACIONES A TRAVÉS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE VALUACIÓN QUE SE DESARROLLA BAJO PRINCIPIOS DE NO ARBITRAJE. ESTE MODELO ES DE USO COMÚN; CABE DESTACAR QUE ASÍ COMO EL MODELO SELECCIONADO CUMPLE CON EL REQUISITO ANTES MENCIONADO, TAMBIÉN SE HAN SELECCIONADO LOS PARÁMETROS MÁS ADECUADOS PARA IMPLEMENTAR DICHO MODELO, A SABER: LA TASA LIBRE DE RIESGO PARA LA DIVISA EXTRANJERA, LA TASA LIBRE DE RIESGO IMPLÍCITA EN OPERACIONES FORWARD DE DIVISA PESO-DÓLAR Y EL TIPO DE CAMBIO FIX, PUBLICADO POR EL BANCO DE MÉXICO.

LAS TASAS DE INTERÉS MENCIONADAS SE CONSIDERAN DEL PROVEEDOR DE PRECIOS DE LA INSTITUCIÓN, POR LO QUE SE CONSIDERAN LAS MÁS ADECUADAS PARA TALES FINES.

ASIMISMO, LA VALUACIÓN QUE SE CONSIDERA ES LA QUE SE OBTIENE DEL SISTEMA KONDOR+ QUE SE HA IMPLEMENTADO PARA LA AUTOMATIZACIÓN DE LOS PROCESOS INHERENTES A OPERACIONES CON DERIVADOS. A PARTIR DE ESTAS VALUACIONES SE MIDEN LOS CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE DE LAS OPERACIONES PARA SU POSTERIOR COMPARACIÓN CON LOS CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE DE LA POSICIÓN PRIMARIA.

POR OTRO LADO, LA POSICIÓN PRIMARIA ESTÁ INTEGRADA POR FLUJOS DE EFECTIVO EN MONEDA EXTRANJERA (USD) Y POR EMISIONES DE PRLV'S (MXN). LOS FLUJOS EN USD SE DERIVAN DE OPERACIONES CREDITICIAS Ó DE LA GESTIÓN DE TESORERÍA, MIENTRAS QUE LAS EMISIONES DE PRLV SE DEBEN A NECESIDADES DE FONDEO DE TESORERÍA. EL ENFOQUE SE ORIENTA A LA VARIACIÓN EN EL VALOR RAZONABLE DEL FLUJO TOTAL DE CAJA DE LA TESORERÍA, CONSIDERANDO LOS USD COMO ACTIVOS Y LOS MXN COMO PASIVOS AL VENCIMIENTO.

LAS METODOLOGÍAS PARA VALUAR LAS POSICIONES DESCRITAS SE ENCUENTRAN DOCUMENTADAS ADECUADAMENTE EN EL MANUAL DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.

LA DETERMINACIÓN DE LA EFECTIVIDAD DE LA COBERTURA DEPENDERÁ DE LA EVOLUCIÓN DE LOS INDICADORES DE EFECTIVIDAD, DE ACUERDO A LO ESTABLECIDO EN EL CRITERIO CONTABLE B-5 DESCRITO EN EL ANEXO 33 DE LA CIRCULAR ÚNICA DE BANCOS (CUB), ES DECIR, SI LA SUCESIÓN DE LOS VALORES MENCIONADOS ANTERIORMENTE SE UBICA EN EL RANGO DE 80% AL 125% DE CORRELACIÓN INVERSA, SE PUEDE CONCLUIR QUE LA COBERTURA ES EFICIENTE.

SWAP DE TASAS DE INTERÉS.-

LA EFICIENCIA DE LA COBERTURA DE CRÉDITOS POR MEDIO DE OPERACIONES DE SWAPS DE TASA DE INTERÉS, SE EVALÚA DE ACUERDO A LOS SIGUIENTES CRITERIOS:

1. CUALITATIVO
 - A. TÉRMINOS CRÍTICOS
2. MÉTODOS CUANTITATIVOS
 - A. MÉTODO DEL INSTRUMENTO SINTÉTICO
 - B. MÉTODO DE COMPENSACIÓN MONETARIA
 - C. ANÁLISIS DE REGRESIÓN

MÉTODO DE TÉRMINOS CRÍTICOS: LAS CARACTERÍSTICAS PARA CALIFICAR PARA ESTA METODOLOGÍA SON:

- SIN PAGOS POR ADELANTADO
- LA TASA FIJA DEL SWAP DEBE PERMANECER CONSTANTE

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 9 / 10

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- EL ÍNDICE DE LA TASA FLOTANTE DEL SWAP NO SE MODIFICA
 - EL ÍNDICE DE LA TASA FLOTANTE DEL SWAP NO DEBE MULTIPLICARSE POR UN COEFICIENTE A MENOS QUE:
 - EN EL ACTIVO QUE SE VA A CUBRIR SE HAGA LO MISMO

INSTRUMENTO A CUBRIR	CONDICIÓN	SWAP
FECHA DE VENCIMIENTO	>=	FECHA DE VENCIMIENTO
FECHA DE PAGO DE INTERÉS	+/- 15 DÍAS	FECHAS DE INTERCAMBIO DE SWAP
FRECUENCIA DE REVISIÓN DE TASA	=	FRECUENCIA DE REVISIÓN DE TASA
FECHA DE REVISIÓN DE TASA	6 DÍAS	FECHA DE REVISIÓN DE TASA

MÉTODO DEL INSTRUMENTO SINTÉTICO: LAS CARACTERÍSTICAS PARA CALIFICAR PARA ESTA METODOLOGÍA SON:

- SIN PAGOS POR ADELANTADO
- LA TASA FIJA DEL SWAP DEBE PERMANECER CONSTANTE
- EL ÍNDICE DE LA TASA FLOTANTE DEL SWAP NO SE MODIFICA
- LA FECHA DE VENCIMIENTO DEL INSTRUMENTO A CUBRIR >= FECHA DE VENCIMIENTO DEL SWAP
- LA RAZÓN SINTÉTICA DEBERÍA ESTAR EN EL RANGO DEL 90% Y 111% DE LA TASA DESEADA.

EL MÉTODO CONSISTE EN QUE A TRAVÉS DEL INSTRUMENTO SINTÉTICO (SWAP + INSTRUMENTO A CUBRIR), ES DECIR LA TASA SINTÉTICA, SE OBTENGA UN VALOR APROXIMADO A LA TASA DESEADA BUSCADA, ES DECIR:

$TASA\ SINTÉTICA = TASA\ INSTRUMENTO\ A\ CUBRIR - TASA\ PAGADA\ SWAP + TASA\ RECIBIDA\ SWAP$

ENTONCES:

SI LA TASA SINTÉTICA / TASA DESEADA ESTÁ ENTRE 90% Y 11% ENTONCES LA COBERTURA DE DERIVADOS ES EFICIENTE.

MÉTODO DE COMPENSACIÓN MONETARIA: ESTA METODOLOGÍA ESTÁ BASADA EN LA SIGUIENTE RAZÓN:

$80\% \leq [\text{CAMBIO DE VALOR}(\text{SWAP}) / \text{CAMBIO DE VALOR}(\text{INSTRUMENTO A CUBRIR})] \leq 125\%$

Ó

$80\% \leq [\text{CAMBIO DE VALOR}(\text{INSTRUMENTO A CUBRIR}) / \text{CAMBIO DE VALOR}(\text{SWAP})] \leq 125\%$

SI ESTA RAZÓN SE ENCUENTRA EN EL INTERVALO ENTONCES LA COBERTURA ES EFICIENTE.

MÉTODO DE ANÁLISIS DE REGRESIÓN: LAS CONDICIONES PARA QUE UNA COBERTURA SEA EFICIENTE SON:

1. $R^2 \geq 0.80$
2. EL ESTADÍSTICO F ES SIGNIFICANTE USANDO UN NIVEL DE CONFIANZA DEL 95%
3. $0.80 \leq M \leq 1.25$ DONDE $Y = MX + B$

SI TODAS LAS CONDICIONES SE CUMPLEN SUPONIENDO QUE SE TIENEN SUFICIENTES DATOS, ENTONCES LA COBERTURA DEL DERIVADO ES EFICIENTE.

OPCIONES (INTEREST RATE Y FOREIGN EXCHANGE).

SE TIENEN OPERACIONES CORTAS DE TIPO CAP SOBRE TIEE VIGENTES, MISMAS QUE FUERON CONCERTADAS CON DISTINTOS CLIENTES. PARA ANULAR EL RIESGO DE MERCADO DE DICHAS POSICIONES SE CONSIDERÓ ADECUADO COMPRAR OPCIONES DE TIPO CAP SOBRE TIEE CON OTRAS CONTRAPARTES. ESTAS OPERACIONES TIENEN LA FINALIDAD CONTABLE DE SER INSTRUMENTOS DE COBERTURA, BAJO LA METODOLOGÍA DE TÉRMINOS CRÍTICOS, MISMA QUE CUMPLE CON LAS SIGUIENTES CONDICIONES:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **BINTER**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2012**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 10 / 10

CONSOLIDADO

Impresión Final

POSICIÓN CORTA	CONDICIÓN	POSICIÓN LARGA
FECHA DE VENCIMIENTO	=	FECHA DE VENCIMIENTO
FECHA DE EJERCICIO	=	MISMAS FECHAS DE EJERCICIO
STRIKE	=	MISMO STRIKE
NOCIONAL	=	MISMO NOCIONAL
SUBYACENTE	MISMO	MISMO SUBYACENTE
TIPO DE OPCIÓN	MISMA	COMPRA VS COMPRA Y VENTA VS VENTA

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD.

ADICIONALMENTE SE PRESENTA EL ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD A LOS FACTORES DE RIESGOS
AL CIERRE DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012 SE PRESENTA EN EL DOCUMENTO ADJUNTO
BNCINFIN.PDF
