

VII. ANEXOS.

A) Estados financieros consolidados al 30 de junio de 2008

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS Y SUS FIDEICOMISOS UDIS AL 30 DE JUNIO DE 2008
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES		6,148	CAPTACIÓN TRADICIONAL
INVERSIONES EN VALORES	1,240		Depósitos de exigibilidad inmediata
Títulos para negociar	2		Depósitos a plazo
Títulos disponibles para la venta	58	1,430	Público en general
Títulos conservados a vencimiento	—		Mercado de dinero
	58		5,757
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	40		72,455
Saldos devueltos en operaciones de leasing	—		
Operaciones con instrumentos financieros derivados	2,822	2,062	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
			De exigibilidad inmediata
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			De corto plazo
Créditos comerciales	9,124		De largo plazo
Actividad empresarial y comercial	517		
Entidades gubernamentales	10,254	25,802	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS
Créditos al consumo	—	30	Bajas acreedoras en operaciones de reporte
Créditos a la vivienda	—	88	Operaciones con instrumentos financieros derivados
			8
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Créditos vencidos comerciales	75		ISR y PTL por pagar
Actividad empresarial y comercial	40	115	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar
Entidades gubernamentales	—	2	
Créditos vencidos al consumo	—	3	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN
Créditos vencidos a la vivienda	—	130	
			22
CARTERA DE CRÉDITO (1) menos	30,130		IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	470		
		25,660	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO			2
		735	TOTAL PASIVO
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			35,070
		21	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			CAPITAL CONTRIBUIDO
		71	Capital asociado
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			1,913
		5	CAPITAL SAHADO
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES			Reserva de capital
		197	Resultado de ejercicios anteriores
OTROS ACTIVOS			Resultado neto
Cargas diferidas, pagos anticipados e intangibles	—	200	
Otros activos	—		TOTAL CAPITAL CONTABLE
			2,932
TOTAL ACTIVO		37,102	TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE
			37,102

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	2
Contratos de derivados	520
Bienes en fideicomiso o mandato	21,910
Fideicomisos	596
Mandatos	22,506
Bienes en custodia o en administración	14,087
Operaciones de banco de inversión por cuenta de terceros (NETO)	182
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	27
Operaciones de reporte	15,700
Títulos a recibir por reporte	15,720
maneras	40
Acreedores por reporte	703
Títulos a entregar por reporte	—
intereses	294
Deudores por reporte	61,206
Otras cuentas de registro	—

El presente Balance General se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 69, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución a la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

En cumplimiento a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se publica este Balance General Consolidado con Subsidiarias así como con los Fideicomisos de Cartera reestructurada dentro del programa Udís. Los efectos de consolidación con Fideicomisos Udís se muestran principalmente en los siguientes rubros:

	BANCO	CONSOLIDADO
Disponibilidades	6,146	6,148
Títulos conservados al vencimiento	61	58
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(467)	(470)

El monto histórico del Capital Social en el \$ 873

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 17.02 y sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado es de 13.98

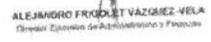
Las Notas aclaratorias que se acompañan forman parte integrante de este Estado Financiero

El Documento 319 del rubro de bienes adjudicados continúa la cuenta de capital "Resultado de ejercicios anteriores" para reconstruir el valor histórico de realización de acuerdo a lo que indican los criterios contables para las Instituciones de Crédito mediante el Criterio N.º 601-II-07/84 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se autorizó el registro contable de esta operación.

Los importes que se hubieran registrado y presentado de no contar con los registros contables especiales antes mencionados en el Balance General serían los siguientes:

	ACTUAL	SIN REGISTRO CONTABLE ESPECIAL
BALANCE GENERAL	(300)	(281)
Resultado de ejercicios anteriores	—	—


GERARDO C. SALAZAR VEZCA
 Director General


ALEJANDRO FROYDLET VAZQUEZ-VELA
 Director Ejecutivo de Administración y Finanzas


ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
 Director Corporativo de Auditoría Interna


ARTURO CORNEJO ESTEVANES
 Director de Contabilidad Financiera

**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS Y
 SUS FIDEICOMISOS UDIS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2008**
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

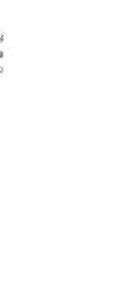
Ingresos por intereses	2,224
Gastos por intereses	<u>1,581</u>
MARGEN FINANCIERO	633
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>155</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	478
Comisiones y tarifas cobradas	156
Comisiones y tarifas pagadas	35
Resultado por intermediación	<u>171</u>
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN	770
Gastos de administración y promoción	<u>371</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	398
Otros productos	68
Otros gastos	<u>82</u>
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU	366
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades causados	<u>90</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	296
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	<u>4</u>
RESULTADO NETO	299
INTERES MINORITARIO	0
RESULTADO NETO MAYORITARIO	<u>299</u>

"El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 96, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".


GERARDO C. SALAZAR VIEZCA
 Director General


ALEJANDRO FRIGOLA VÁZQUEZ-VELA
 Director Ejecutivo de Administración y Finanzas


ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
 Director Corporativo de Auditoría Interna


ADAM ROBERTO ESTEVANES
 Director de Contabilidad Financiera

ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA INSTITUCIÓN CON SUS
SUBSIDIARIAS Y SUS FIDEICOMISOS UDIS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2008
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

RESULTADO NETO	298
PARTIDAS VIRTUALES	245
Resultado por valuación a valor razonable	(118)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	155
Depreciación y amortización	8
Provisiones para obligaciones diversas	154
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas no consolidadas	(4)
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	50
	245
RESULTADO NETO DE PARTIDAS VIRTUALES	(1,881)
PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACIÓN	898
Disminución en la captación tradicional	(2,208)
Disminución en la cartera de créditos	1,251
Aumento por operaciones de inversiones en valores	(2,838)
Disminución por operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación	1,398
Prestamos interbancarios y de otros organismos	(82)
Otras distribuciones de partidas relacionadas con la operación	(1,837)
	(1,837)
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA OPERACIÓN	(7)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(3)
Emisión de obligaciones subordinadas	(3)
Amortización de obligaciones subordinadas	(1,040)
	(1,040)
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN FINANCIAMIENTO	1,563
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(3)
Adquisición o venta de inmuebles, mobiliario y equipo	2
Adquisición o venta de inversiones permanentes en acciones	(19)
Bienes adjudicados	(157)
Disminución en otras cuentas por cobrar o por pagar	1,563
	513
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	513
Aumento de efectivo y equivalentes	5,835
Efectivo y equivalentes al principio del periodo	8,148
	8,148
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERÍODO	

"El presente Estado de Cambios en la Situación Financiera se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados los orígenes y aplicaciones de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
El presente Estado de Cambios en la Situación Financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"


GERARDO C. SALAZAR VEZCA
Director General


ALEJANDRO FRISOLET VÁZQUEZ VELA
Director Ejecutivo de Administración y Finanzas


ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
Director Corporativo de Auditoría Interna


ADAM MORENO ESTEVANES
Director de Circulación Financiera

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE 2007 AL 30 DE DICIEMBRE DE 2007
AL 30 DE JUNIO DE 2008

Plano de la Reforma 263 piso 15, Col. Cuauhtémoc, C.P. México, México, D.F.
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	CAPITAL CONTRIBUIDO						CAPITAL GANADO						Saldo al 31 de diciembre de 2007	Saldo al 30 de junio de 2008	Variación	Total
	Capital social	Reserva por adquisición de acciones en el mercado	Reserva por aportaciones para el futuro aumento de capital	Reserva por adquisición de acciones de las filiales emitidas en el mercado	Reserva de capital	Reserva de reservas de capital	Reserva por adquisición de acciones de las filiales emitidas en el mercado	Reserva por adquisición de acciones de las filiales emitidas en el mercado	Reserva por adquisición de acciones de las filiales emitidas en el mercado	Reserva por adquisición de acciones de las filiales emitidas en el mercado	Reserva por adquisición de acciones de las filiales emitidas en el mercado	Reserva por adquisición de acciones de las filiales emitidas en el mercado				
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007	433	1,246	234	9	71	31	49	35	61	272	1,882	177	18	304	0	1,733
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS																
Subscripción de acciones																
Capitalización de utilidades					30											
Capitalización de reservas	1,280	(1,246)	(234)	(6)	19	(18)	(870)	(15)		(272)	892	77	8	(201)	0	(32)
Pago de dividendos							21									
Otros							(59)	(38)		(73)	892	77	8			
Total	1,280	(1,246)	(234)	(6)	49	(18)	(59)	(38)	61	(73)	892	77	8	299	0	299
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD																
Utilidad integral																
- Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta																
- Resultado por operación de operaciones de derivativos																
- Emission o cancelación en la adquisición del capital contable																
- Resultado por transacción de activos no monetarios																
- Gastos por obligaciones laborales al cierre																
Otros																
Total																
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2008	1,280	(1,246)	(234)	(6)	49	(18)	(59)	(38)	61	(73)	892	77	8	299	0	299

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable se formuló de conformidad con los lineamientos de la Comisión de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 96, 101 y 112 de la Ley de Instituciones de Crédito, de conformidad con el artículo 10 de la Ley de Instituciones de Crédito y el artículo 10 de la Ley de Instituciones de Crédito y el artículo 10 de la Ley de Instituciones de Crédito.


GERARDO S. SALAZAR VEGA
 Contador General


ALEJANDRO PROKEL TYABOZOV VELA
 Director General de Administración y Finanzas


ANTONIO SALAS HERNÁNDEZ
 Director General de Auditoría Interna


ADOLFO RODRÍGUEZ ESTEBANES
 Director General de Asesoría Jurídica

Banco Interacciones S.A. 

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

30 de Junio del 2008

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. esta regida, entre otras, por la ley del Instituciones de Crédito, la cual tiene por objeto regular el servicio de Banca y Crédito.

Normas de Información Financiera:

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

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

Bases de consolidación:

De conformidad con las disposiciones normativas de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), los estados financieros del Banco al 30 de junio de 2008 se presentan consolidados con los estados financieros de sus subsidiarias y con los de los fideicomisos constituidos para la reestructuración de los créditos denominados en Unidades de Inversión (UDIS).

Las notas que se acompañan incluyen las de las compañías subsidiarias siguientes: Inmobiliaria Mobinter, S. A de C. V.; Inmobiliaria Interorbe, S. A. de C. V.; e Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S. A. de C. V., en las que la Institución tiene una participación de prácticamente el 100% de su capital social. Los estados financieros al 30 de junio de 2008 son no auditados. Los estados financieros consolidados reflejan los resultados de operación de las subsidiarias a partir de la fecha en que se adquirieron y hasta el 30 de junio de 2008.

Los estados financieros del Banco y de sus Compañías subsidiarias se han preparado a una misma fecha y por el mismo periodo. Todos los saldos y operaciones importantes generados entre compañías que se consolidan han sido eliminados.

Tenencia Accionaria por Subsidiaria

NOMBRE DE LA SUBSIDIARIA	No. DE ACCIONES EMITIDAS	No. DE ACCIONES TENENCIA BANCO	% TENENCIA BANCO
INMOBILIARIA MOBINTER, S.A.	3,173,044	3,172,740	99.99%
2 INMOBILIARIA INTERORBE, S.A.	17,509,054	17,508,050	99.99%
SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSION, 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 a las que les sean propias.

Información condensada de las subsidiarias.

Compañía Subsidiaria	Activo total	Pasivo total	Capital Contable	Ingresos de la operación	Utilidad (pérdida) del periodo
Inmobiliaria Interorbe, S. A. de C. V.	12.1	0.3	11.8	1.0	0.2
Inmobiliaria Mobinter, S. A. de C. V.	12.9	0.2	12.7	1.0	0.1
Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C.V.	3.1	1.9	1.2	5.7	0.0

Cifras en millones de pesos

Con fideicomisos UDIS:

De acuerdo con las disposiciones normativas, se efectuaron las agrupaciones y eliminaciones que se indican a continuación:

Las inversiones en valores gubernamentales adquiridas por el Banco por el importe neto de los créditos reestructurados en UDIS, se eliminaron contra los valores fiduciarios emitidos por los fideicomisos respectivos. Asimismo, para junio 2008 los ingresos y gastos registrados en los fideicomisos se eliminaron en el proceso de consolidación contra una cuenta de deudores diversos y/o acreedores diversos, sin afectar el resultado del año.

Los importes por concepto de recuperación de gastos administrativos que los fideicomisos cubrieron al Banco, se eliminaron contra el ingreso respectivo registrado en el mismo.

La cartera reestructurada en UDIS de los fideicomisos, se presenta en los balances generales consolidados en el rubro de "Créditos a la vivienda" y la parte de la cartera reestructurada se presenta en el rubro de "Cartera de crédito vencida en créditos a la vivienda".

Principales políticas contables:

Los estados financieros consolidados está preparados conforme a los criterios contables prescritos por la CNBV a través de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito" (Circular única). La circular única establece adecuaciones en las reglas particulares emitidas por el CINIF, como emisor de normatividad de las NIF relativas al registro, valuación, presentación y revelación de ciertos rubros de los estados financieros, a las cuales, deben sujetarse las Instituciones de Crédito. A falta de disposición normativa (criterios contables emitidos por la CNBV en lo particular, y las NIF incluidos los PCGA emitidos por el CINIF, en lo general) se aplica lo dispuesto a las normas internacionales de contabilidad emitidas por el International Accounting Standards Comité, así como en los principios contables definitivos emitidos por el Financial accounting Standards Board.

Derivado del cambio en políticas contables emitidas por el CINIF a través de la NIF B-10 Efectos de la inflación que entró en vigor a partir del 1° de enero de 2008, se establece entre otros cambios la desconexión de la contabilidad inflacionaria, para lo cual se estipula que cuando el entorno económico de los tres ejercicios anuales anteriores haya mostrado una inflación acumulada del 26 % (promedio anual del 8%) no se deberá de reconocer el efecto inflacionario del periodo.

Principales diferencias con normas de información financiera aplicables en México.

Algunos criterios contables establecidos por la CNBV difieren de las NIF aplicables en México, principalmente en lo relativo a: el reconocimiento en el capital contable del efecto derivado de la valuación de los títulos disponibles para su venta; la valuación y registro de las obligaciones de conversión obligatoria a capital; la no consolidación de las inversiones en acciones de empresas subsidiarias que no pertenecen al sistema financiero, la no clasificación de los activos y pasivos a corto plazo; así como la no presentación de la participación de los trabajadores en la utilidad en el rubro de otros gastos.

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

BALANCE GENERAL

DISPONIBILIDADES

En el trimestre se reflejó un aumento de \$2,541 millones de pesos, determinado básicamente por un aumento en las cuentas de bancos en moneda nacional por \$2,392 millones de pesos, aumento en operaciones de compra venta de divisas 24 y 48 horas por \$ 510 millones de pesos, disminución en operaciones de depósitos a plazo por \$100 millones de pesos, disminución en la cuenta de margen por operaciones de derivados en mercados organizados por \$17 millones de pesos, disminución en la inversión en bancos extranjeros por \$244 millones de pesos.

Al 30 de junio del 2008, el rubro de bancos del país en moneda nacional incluye \$2,649 millones de pesos, correspondiente a cheques recibidos por la cobranza de créditos gubernamentales y que fueron cobrados el 1° de julio del 2008 por el Banco.

INVERSIONES EN VALORES

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

Concepto	Gubernamental	Privado	Total
Títulos para negociar	424	916	1,340
Títulos disponibles para la venta		2	2
Títulos conservados a vencimiento		58	58
Total	424	976	1,400

En el trimestre se tuvo un aumento en la inversión de valores por \$1,096 millones de pesos, respecto al trimestre anterior, determinada básicamente por incremento en la inversión en Títulos para Negociar por \$ 1,095 millones de pesos.

El rubro de Títulos para negociar incluye un monto de \$198 millones de pesos los cuales representan la participación que la Institución obtuvo derivado del proceso de la oferta pública inicial de las acciones de la Bolsa Mexicana de Valores.

OPERACIONES DE REPORTO

La posición de riesgo que opera en promedio a corto plazo la mesa de dinero, se refleja en la posición de reportos vigentes al 30 de junio de 2008, como sigue:

Compras	Deudores por reporte	Valores a entregar	Neto
Gobierno	0	0	0
Organismos Descentralizados y empresas de Part.	694	700	6
Total	694	700	6

Ventas	Valores a recibir	Acreedores por reporte	Neto
Gobierno	15,760	15,720	40

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

La posición de Forwards al cierre del trimestre es de 51 millones de dólares, la cual corresponde a contratos con instrumentos financieros derivados operados con fines de cobertura, dichos contratos están cubriendo posición primaria de Cartera de Crédito en dólares.

Concepto	Saldo en moneda nacional
Parte pasiva	526
Parte Activa	538
Neto	(12)

OPERACIONES CAMBIARIAS 24, 48 HORAS

En el trimestre, el volumen operado en compras y ventas fue de 3,173 millones de dólares y 1,740 millones de dólares respectivamente, el cual se integra de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	3,081.0	1,612.0
No financiero	92.2	128.0
TOTAL	3,173.2	1,740.0

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

COMPRAS	\$2,908 millones de pesos	VENTAS	\$17,280 millones de pesos
Abril-08	\$1,412 millones de pesos	Abril-08	\$6,253 millones de pesos
Mayo-08	\$ 931 millones de pesos	Mayo-08	\$4,522 millones de pesos
Junio-08	\$ 565 millones de pesos	Junio-08	\$6,505 millones de pesos

Los saldos al cierre del trimestre son de \$2,822 millones de pesos en la parte activa y \$1,393 millones de pesos en la parte pasiva.

CARTERA DE CREDITO

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

Tipo de crédito	Moneda nacional			Moneda extranjera valorizada			Total
	Vigente	Vencida	Subtotal	Vigente	Vencida	Subtotal	
Créditos Comerciales	9,003	75	9,078	118		118	9,196
Créditos a Entidades Financieras	517		517				517
Créditos al Consumo	30	2	32				32
Créditos a la Vivienda	88	3	91				91
Créditos a Entidades Gubernamentales	15,774	40	15,814	480		480	16,294
Total	25,412	120	25,532	598		598	26,130

En el trimestre, se tuvo una variación neta en la cartera de créditos por \$902 millones de pesos, respecto del trimestre anterior, determinado principalmente por: incremento en Créditos Comerciales por \$1,197 millones de pesos, en créditos a Entidades Financieras por \$65 millones de pesos, en créditos al consumo por \$7 millones de pesos, en créditos a la vivienda de \$ 10 millones de pesos, y un disminución en Créditos Gubernamentales por \$377 millones de pesos.

Formando parte del rubro de Cartera Comercial en Dólares se encuentran incluidos los derivados de cobertura que ascienden a \$12 millones de pesos

Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 31 de marzo de 2007	129
Trasposos de cartera vigente a vencida	50
Liquidación de adeudos	(59)
Castigos	
Total de cartera vencida al 30 de junio de 2008	120

CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA

	Importe Cartera Crediticia	Reservas Preventivas Necesarias (cifras en miles de pesos)					Total reserva Preventiva
		Cartera Comercial	Cartera Entidades Financieras	Cartera de Consumo	Cartera Entidades Gubernamentales	Cartera Hipotecaria de vivienda	
Exceptuada	909,854						
Calificada							
Riesgo A	21,229,797	46,300	2,552	139	90,141	152	139,284
Riesgo B	4,137,247	82,978	0	249	114,445	2,178	199,850
Riesgo C	395,733	3,611	0	8	84,062	504	88,185
Riesgo D	7,120	1,102	0	81	0	1,413	2,596
Riesgo E	34,633	34,994	0	1,638	0	403	37,035
Total	25,804,531	168,985	2,552	2,115	288,648	4,650	466,950
Menos:							
Reserva Constituida							466,950
Exceso							0

Notas:

1. - Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio del 2008.
2. - La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza la metodología establecida por la CNBV.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo al cierre del segundo trimestre del 2008 es de \$735 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por cobrar se incluyen \$476 millones de pesos que corresponden a deudores por liquidación 24 y 48 horas de operaciones de mercado de dinero, los cuales fueron liquidados entre el 1 y 2 de julio 2008.

Se tiene constituida una estimación para cuentas incobrables de \$1.1 millones de pesos, básicamente determinada por honorarios fiduciarios con más de 90 días de antigüedad.

CAPTACION TRADICIONAL

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	2,263	35	2,298
Depósitos a plazo	22,382	73	22,455
Total	24,645	108	24,753

Al 30 de junio de 2008, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 7.346% en moneda nacional y de 0.881% en moneda extranjera, cabe aclarar que la Institución capta recursos principalmente a través de la mesa de dinero. La captación tradicional fue de \$2,298 millones de pesos.

El trimestre refleja un incremento por \$2,954 millones de pesos, representado básicamente por una disminución de \$62 millones de pesos en depósitos de exigibilidad inmediata y en depósitos a plazo un aumento por \$ 3,016 millones de pesos la cual se integra en: público en general \$2,535 millones de pesos y en mercado de dinero \$ 481 millones de pesos.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera valorizada	Total
De exigibilidad inmediata	177		177
De corto plazo	4,369	159	4,528
De largo plazo	32		32
Total	4,578	159	4,737

Por el segundo trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 7.6905% en moneda nacional, y 3.890% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos un aumento por \$1,309 millones de pesos, generada básicamente en el concepto de corto plazo \$1,532 millones de pesos y en préstamos de exigibilidad inmediata una disminución de \$223 millones de pesos.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo al cierre del segundo trimestre del 2007 es de \$3,368 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por pagar, se incluyen liquidaciones 24 y 48 horas de operaciones de mercado de dinero por \$1,428 millones de pesos y de operaciones de divisas 24 y 48 horas por \$1,429 millones de pesos.

IMPUESTOS DIFERIDOS

La Institución reconoce el efecto de impuestos diferidos bajo el método de activos y pasivos, a través de la comparación de los valores contables y fiscales de los mismos. De esa comparación surgen diferencias temporales a las que debe aplicarse la tasa fiscal correspondiente, presentándose su efecto neto en el balance general bajo el rubro de impuestos diferidos.

Las principales partidas que dieron origen a diferencias temporales para efectos de la determinación del efecto neto de los impuestos diferidos son los resultados por valuación a mercado de instrumentos financieros (-) y los excedentes de cartera crediticia por aplicar (+).

Importe de Impuestos diferidos según su origen			
Concepto	Base	Tasa del I.S.R	Impuesto Diferido
Exceso del valor contable sobre el valor fiscal de activos y pasivos neto	(128)	28%	(36)
Excedentes de Cartera	50	28%	14
Total			22

REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

El Capital Neto al 30 de junio del 2008 asciende a \$2,716 millones de pesos, de los cuales \$1,868 millones de pesos corresponden al Capital Básico y \$848 millones de pesos al Capital Complementario.

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 17.02% y el relativo a activos en riesgos totales es de 13.98%; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo operativo es de \$147.9 millones de pesos, en riesgo de crédito es de \$15,956.2 millones de pesos y el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$3,329.5 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$19,433.7 millones de pesos.

CATEGORÍA DE ACUERDO AL INDICE DE CAPITALIZACIÓN

Banco Interacciones, clasifico en la categoría I, de acuerdo a la publicación realizada por la CNBV de conformidad al artículo 134 bis LIC y en base al índice de capitalización correspondiente al mes de marzo del 2008, el cual es del 14.38%

ESTADO DE RESULTADOS

RESULTADO POR INTERMEDIACION

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

Concepto	Importe
Por compraventa de valores	5
Reportos	(15)
Por valuación de inversiones en valores	154
Por operaciones de Cambios y Derivados	27
Total	171

OTROS PRODUCTOS

El rubro de otros productos clasificado por origen de operación se integra por:

Concepto	Importe
Recuperación de adeudos	41
Recuperación por cancelación de provisiones	6
Servicios Administrativos	11
Otros ingresos	10
TOTAL	68

Formando parte del rubro de recuperación de adeudos, se incluye la recuperación de Derechos de Cobro castigados en el ejercicio anterior por \$21.897 millones de pesos, recuperación de impuestos de ejercicios anteriores por \$11.077 millones de pesos y recuperación de \$5.936 millones de pesos correspondiente a estimación preventiva de riesgos de crédito.

OTROS GASTOS

El rubro de otros gastos clasificado por origen de operación se integra por:

Concepto	Importe
Por baja de valor en otros activos	80
Quebrantos diversos	2
Total	82

El saldo del rubro de "baja de valor en otros activos", corresponde básicamente a la constitución de una estimación por baja de valor de sobre las acciones de la Bolsa Mexicana de Valores.

INDICADORES FINANCIEROS

Porcentajes

	2007				2008	
	MZO	JUN	SEP	DIC	MZO	JUN
1) DE MOROSIDAD	0.12	0.14	0.26	0.21	0.51	0.46
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	2,434.54	1,559.71	942.40	1,160.36	452.87	395.42
3) EFICIENCIA OPERATIVA	5.20	1.77	2.77	1.99	2.01	2.28
4) ROE	20.06	34.87	21.75	9.36	30.88	32.81
5) ROA	1.62	2.75	1.79	0.61	1.67	1.79
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	18.60	19.39	18.39	16.51	16.87	17.02
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	15.62	15.67	15.76	14.08	13.24	13.98
8) LIQUIDEZ	1.20	0.72	0.54	0.81	0.67	1.07
9) MIN	3.99	3.30	3.25	1.68	3.19	3.64

El índice de capitalización de las entidades integrantes del Grupo Financiero Interacciones, correspondiente al segundo trimestre de 2008:

BANCO INTERACCIONES, S.A.
Jun-08

Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de crédito (INDICE DE CREDITO)	17.02%
Capital Neto / Activos totales sujetos a riesgo (INDICE DE CAPITALIZACION)	13.98%
ACTIVOS EN RIESGO OPERATIVOS	147,991
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	3,329,583
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	15,956,202
ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	19,433,776
Capital Básico	1,867,539
Capital Complementario	848,720
Capital Neto	2,716,259

La institución de crédito perteneciente al grupo, se clasificó en la categoría I, esta asignación fue en base al índice de capitalización correspondiente al mes de Marzo de 2008 por 14.38%, de conformidad al artículo 134 bis LIC.

EVENTOS RELEVANTES

1er TRIMESTRE DEL 2008

- Derivado del cambio en políticas contables emitidas por el CINIF a través de la NIF B-10 Efectos de la inflación que entró en vigor a partir del 1° de enero de 2008, se establece entre otros cambios la desconexión de la contabilidad inflacionaria, para lo cual se estipula que cuando el entorno económico de los tres ejercicios anuales anteriores haya mostrado una inflación acumulada del 26 % (promedio anual del 8%) no se deberá de reconocer el efecto inflacionario del periodo.
- El día 17 de enero de 2008 se autorizó llevar a cabo la capitalización de las aportaciones para futuros aumentos de capital con lo cual el capital histórico de la Institución ascendió de 633, 016 miles a 872,600 miles de pesos

2° TRIMESTRE DEL 2008.

- Con motivo de la oferta pública inicial de las acciones de la Bolsa Mexicana de Valores se generó una utilidad neta de \$92.3 millones de pesos.

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

INFORMACIÓN CUALITATIVA

a) Objetivos de exposición al riesgo

Dado que la orientación fundamental de la institución es ofrecer un servicio de mayor valor agregado a los clientes, se busca que la exposición al riesgo, a través de posiciones propias en las diferentes unidades de negocios, sea mínima, de modo que no se ponga en riesgo el capital del Grupo Financiero Interacciones. Cuando se presentan condiciones favorables en los mercados financieros, y las unidades de negocio llegan a contar con posiciones propias, estas están acotadas a través de niveles de exposición al riesgo que imponen límites a las pérdidas potenciales que podrían generar dichas posiciones.

La función de administración de riesgos busca garantizar que las posiciones propias, se mantengan en todo momento dentro de los límites establecidos para tal efecto, a fin de garantizar una salud financiera Institucional. Las unidades de negocios en este aspecto, deben buscar mantener su nivel de operaciones y la toma de riesgos dentro de los límites establecidos, con el fin de minimizar la vulnerabilidad del valor del capital ante fluctuaciones de los distintos factores de riesgo.

Asimismo, la función de Administración Integral de Riesgos de Banco Interacciones busca identificar y monitorear los factores que inciden en el nivel de capitalización de la Institución, buscando mantener un nivel óptimo en este indicador. Los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos, serán presentados en la próxima sesión del Consejo de Administración de riesgos para su ratificación y aprobación.

b) La función de administración de riesgos en Banco Interacciones, S.A.

La función de Administración de Riesgos en la Institución, se realiza principalmente a través del Comité de Administración de Riesgos apoyado por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos, quienes informan trimestralmente al Consejo de Administración, los aspectos más relevantes relacionados con esta función.

El Consejo de Administración ha autorizado las políticas y procedimientos aplicables en la materia, así como los límites de exposición a los distintos tipos de riesgos cuantificables.

El Comité de Riesgos sesiona con una periodicidad mensual y cuenta con la participación de dos miembros propietarios del Consejo, el Director General, así como de los Directores Corporativos de Administración de Riesgos y de Auditoría Interna. En las sesiones del Comité se presentan los distintos reportes que son generados por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos, los excesos a los límites que se llegan a presentar en las operaciones, así como los avances en la implementación de nuevos proyectos.

c) Proceso de administración de riesgos

La identificación de los tipos de riesgo en el Grupo Financiero Interacciones es llevada a cabo por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos y consiste en determinar principalmente:

1. Las unidades de negocio que generan exposición al riesgo.
2. Los tipos de riesgos a los cuales están expuestas dichas unidades.
3. Los factores de riesgo que afectan al valor de mercado de los instrumentos y/o de las operaciones.

El análisis detallado de las características de las operaciones e instrumentos, los mercados en los que operan, la regulación a la que están sujetas las operaciones y las contrapartes con las cuales se realizan operaciones, permite detectar los riesgos a los que están expuestas las unidades de negocio.

Particularmente para el riesgo mercado y crédito se realiza un análisis detallado de las posiciones, instrumentos y operaciones, así como de su calidad crediticia, lo que permite identificar los factores específicos que podrían generar pérdidas potenciales en las posiciones. Los factores de riesgo para cada unidad de negocios dependen de:

- a) las operaciones activas y pasivas que realizan.
- b) la complejidad de las operaciones e instrumentos involucrados.

Las unidades de negocio que generan exposición al riesgo son identificadas después de realizar un análisis riguroso de las áreas del Grupo Financiero, de las operaciones que realizan cada una de ellas y los instrumentos que operan. Las unidades de negocio, que son sujetas del análisis de riesgos son las siguientes:

- Mesa de Dinero
- Mesa de Divisas
- Mercado de Derivados
- Tesorería en Moneda Nacional
- Tesorería en Moneda Extranjera
- Crédito

d) Metodologías para la administración de riesgos

Banco Interacciones ha desarrollado un Manual de Administración de Riesgos, mismo que se actualizó durante el presente año. 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.

I. Riesgos Cuantificables

Riesgos discrecionales

1. Riesgo de crédito

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

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

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

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

La probabilidad de incumplimiento se encuentra asociada a las calificaciones crediticias de cada una de las contrapartes.

Adicionalmente, se llevan a cabo estimaciones de la pérdida esperada a partir de escenarios extremos en los cuales se deteriora la calidad de la cartera crediticia, para determinar el impacto en la estimación de sus pérdidas esperadas y no esperadas.

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

2. Riesgo de liquidez

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

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

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

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

3. Riesgo de mercado

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

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

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

Las características más importantes del modelo de riesgo mercado son:

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

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

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

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

Riesgos No discrecionales

1. Riesgo Operativo.

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

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

1. **Identificación:** consiste en recopilar la información de la organización mediante una amplia gama de insumos existentes o entregados a solicitud de la UAIR, para identificar y documentar los procesos que describen el negocio del Banco, 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 la Institución, los responsables de los mismos (para la delimitación de funciones y niveles de autorización) y los riesgos implícitos en estos. Así mismo se realiza una primera identificación de los controles internos que se tengan para cada uno de los riesgos. Este proceso involucra a todas las áreas que describen el quehacer del Banco, inclusive las áreas que guardan custodia 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 operativos, sus causas y consecuencias, para llevar a cabo el análisis del impacto potencial del riesgo operativo.

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: Operativo, 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
	MA
	A
Medio	M
Bajo	B
Muy Bajo	MB

3. **Análisis Cuantitativo:** se estiman las pérdidas causadas por el riesgo operativo.

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, cuya metodología de cálculo se presenta en el anexo A. El registro de los riesgos en los mapas de calor se hace de acuerdo a las tablas siguientes:

Frecuencia		Clave
Bajo	cada 10 años	A
	cada 5 años	B
	bianual	C
	anual	D
Medio	semestral	E
	trimestral	F
	bimestral	G
	1 mes	H
	1 quincenal	I
	1 semanal	J
	1 cada 3 días	K
	diaria	L

Severidad		Clave
Bajo	0 a 30,000	A
	30,001 a 60,000	B
	60,001 a 90,000	C
	90,001 a 120,000	D
	120,001 a 150,000	E
Medio	150,001 a 300,000	F
	300,001 a 500,000	G
	500,001 a 800,000	H
	800,001 a 1,500,000	I
	1,500,001 a 3,000,000	J
	3,000,001 a 5,000,000	K
	5,000,001 a 10,000,000	L
	10,000,001 a 17,000,000	M
	17,000,001 a 30,000,000	N
	30,000,001 <	O

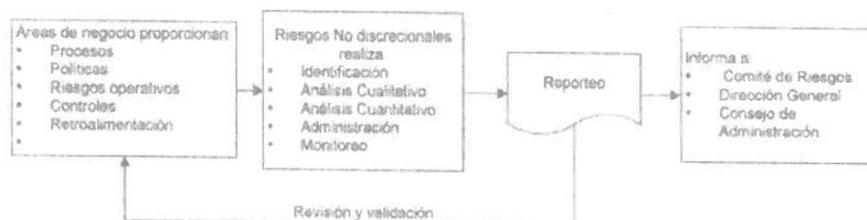
4. **Administración:** se analizan las posibles acciones para mitigar los riesgos y su análisis costo - beneficio. Así mismo se implementan estas acciones y se les da seguimiento.

De acuerdo a los análisis antes realizados se determina y monitorea los riesgos de acuerdo al mapa de riesgos cuantitativo, los riesgos en nivel alto de frecuencia y severidad se revisan y evalúan sus controles preventivos y correctivos, en caso de encontrar algún control deficiente se propone el cambio y se realiza un análisis costo-beneficio para aquellos controles que impliquen una reingeniería, o un alto costo. Entonces se da seguimiento a los controles antes señalados.

5. **Monitoreo:** se realiza una vigilancia permanente de los riesgos de mayor impacto dentro de la Institución, así mismo se determinan estrategias de mitigación en coordinación con las áreas afectadas.
6. **Revelación:** se le informa al Director General del Banco, 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 operativo.

Informe de Materialización de riesgos: La materialización de los riesgos operativos se estima de acuerdo al registro sistemático que se realiza en contabilidad en la cuenta de "OTROS GASTOS". Se tomó este criterio con base en el análisis de la misma cuenta, ya que dentro de ésta se registran los faltantes en sucursales, fraudes, siniestros y otros quebrantos que se asignarían a los eventos de pérdida como Fraude Interno, Fraude Externo, Clientes, Productos y Prácticas Empresariales y Desastres naturales y otros Acontecimientos. Por lo que tomando este criterio se tiene una aproximación cercana a los eventos operativos suscitados en la Institución.

RIESGO OPERATIVO



2. Riesgo Legal

La medición del riesgo legal se clasifica en dos rubros, el primero en los oficios recibidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el segundo en los actos jurídicos en los que la Institución participa como demandante o demandada. Así mismo se tiene un comité de jurídico que presenta el estatus de los juicios.

Se ha iniciado la creación de la bases de datos de los oficios recibidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con la finalidad de aplicar la metodología para la administración de riesgo legal. En cuanto a los actos jurídicos, se ha iniciado la creación de una base de datos con los casos que ha sesionado el Comité de Jurídico.

3. Riesgo Tecnológico

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

- ✓ Office
- ✓ Reinstalación
- ✓ Personalización de PC
- ✓ Configuración de PC nueva
- ✓ Configuración de servicios de WEB
- ✓ Impresoras (Configuración)
- ✓ Correos en general
- ✓ Aplicaciones
- ✓ Impresora dañada
- ✓ Mouse
- ✓ PC general (Hardware)

- ✓ Teclado
- ✓ Alentamiento en la red
- ✓ Cambio de cable de red
- ✓ Virus
- ✓ Entrega de PC
- ✓ Correo caído
- ✓ Alta en el servidor
- ✓ SAP

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

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

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

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

II. Riesgos No Cuantificables

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

Determinar la necesidad de cubrir eventos operacionales.-Reconocer la necesidad de cubrir, tanto Activos y Pasivos, como eventos operacionales a los cuales esté expuesto 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 cubrir de acuerdo al Cómputo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional de las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones bancarias.

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

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

Asimismo, se dio continuidad a:

- ✓ Análisis de los riesgos a los que se encuentran expuestos los inmuebles.
- ✓ Actualización y valuación de inventarios.
- ✓ Agrupación de las pólizas de los activos propios y rentados.
- ✓ Análisis y contratación de la Cobertura Integral Bancaria "Bankers Blanket Bond" (BBB).
- ✓ Análisis de las cotizaciones presentadas para la Póliza Director & Officers, así como la de Responsabilidad Profesional (Professional Liability) para los funcionarios de BINTER y GFI y, adicionalmente,
- ✓ Se está realizando un proyecto para automatizar el seguimiento de los Riesgos No Cuantificables.

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 (negociar, disponibles para la venta, conservados a vencimiento)

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

INFORMACIÓN CUANTITATIVA

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Riesgo de Mercado:

El valor en riesgo (VaR) por tipo de portafolios de la Institución al segundo trimestre del 2008 se presenta a continuación:

VALOR EN RIESGO (VaR) (Cifras en miles de pesos)		
UNIDAD DE NEGOCIO	IMPORTE	% CAPITAL
MESA DE DINERO	-1,175	-0.06%
MESA DE DIVISAS	-43	0.00%
MESA DE DERIVADOS	-6	0.00%
POSICION PROPIA (NEGOCIAR)	-1,209	-0.06%
POSICION PROPIA (DISPONIBLES PARA LA VENTA)	-0.011	0.00%
POSICION PROPIA (CONSERVADOS A VENCIMIENTO)	0	0.00%
FONDEO SINTETICO	-86	0.00%
VaR GLOBAL	-2,334	-0.12%

NOTA: EL VaR GLOBAL INCLUYE LOS PORTAFOLIOS DE MESA DE DINERO, MESA DE DERIVADOS, MESA DE CAMBIOS, OPERACIONES CON LIQUIDACIÓN FECHA VALOR, FONDEO SINTÉTICO, TÍTULOS PARA NEGOCIAR Y DISPONIBLES PARA LA VENTA

LIMITE DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO

ABRIL - JUNIO 2008 (Cifras en miles)

MES	LIMITE DE RIESGO	VaR BANCO	% USADO
ABRIL 2008	-26,577	-3,067	12%
MAYO 2008	-27,849	-4,422	16%
JUNIO 2008	-28,078	-3,413	12%

LOS DATOS CORRESPONDEN AL PROMEDIO DE LOS INDICADORES EN EL PERIODO EN CUESTIÓN

INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO ABRIL- JUNIO 2008 (Cifras en miles)					
MES	VaR BANCO	VaR MESA DE DINERO	VaR MESA DE DIVISAS	VaR MESA DE DERIVADOS	FONDEO CON FORWARDS DE DOLARES
ABRIL 2008	-3,067	-1,922	-48	-619	-28
MAYO 2008	-4,422	-4,071	-63	-840	-66
JUNIO 2008	-3,413	-1,862	-67	-289	-88

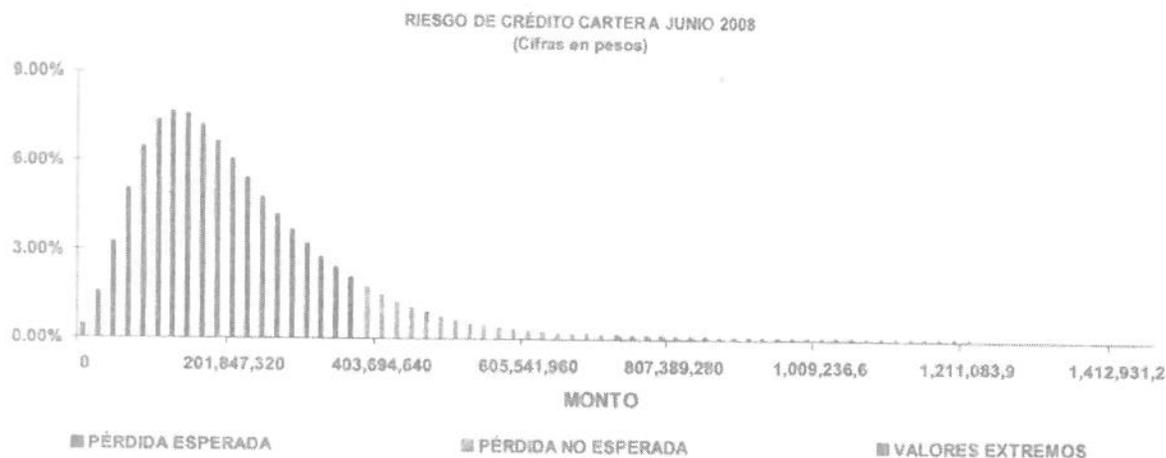
LOS DATOS CORRESPONDEN AL PROMEDIO DE LOS INDICADORES EN EL PERIODO EN CUESTIÓN

Riesgo de Crédito:

Los datos referentes al cómputo de las pérdidas potenciales por riesgo de crédito de la cartera de crédito al segundo trimestre del 2008, se resumen a continuación:

RIESGO DE CRÉDITO DE CARTERA JUNIO 2008 (Cifras en miles de pesos)				
CARTERA	EXPOSICIÓN	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99%
COMERCIAL CALIFICADA	25,681,077	221,981	755,912	977,893
EXCEPTUADA	909,854	0	0	0
CONSUMO	31,595	3,428	5,280	8,707
HIPOTECARIA	91,859	3,647	4,799	8,446
TOTAL	26,714,385	229,056	755,911	984,967

RIESGO DE CRÉDITO DEL BANCO (CARTERA DE CRÉDITOS) ABRIL- JUNIO 2008 (Cifras en miles)			
MES	MONTO DE LA CARTERA	PERDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
Abr-08	23,412,304	240,659	905,841
May-08	25,469,988	224,738	911,147
Jun-08	26,714,385	229,056	755,911
PROMEDIO	25,198,892	231,484	857,633



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

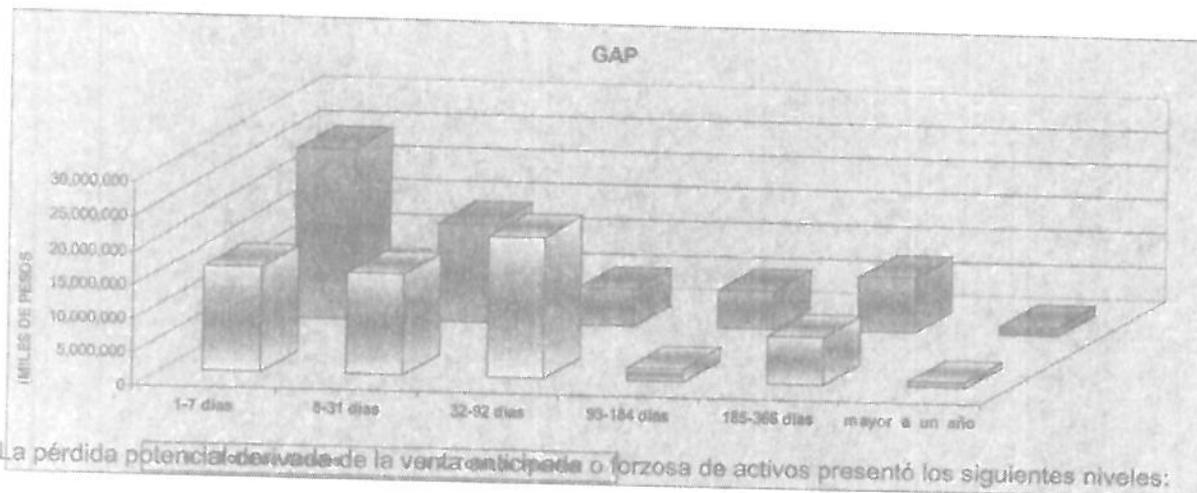
RIESGO DE CRÉDITO DEL BANCO (CONSOLIDADO) ABRIL- JUNIO 2008 (Cifras en miles)		
MES	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
Abr-08	280,503	940,030
May-08	265,262	974,471
Jun-08	270,254	883,341
PROMEDIO	272,006	932,614

El número de financiamientos en riesgo común que rebasan el 10% del capital básico son 25 financiamientos y el monto es por \$16.651 millones de pesos.

El monto máximo de financiamiento de los tres mayores deudores que se consideren como riesgo común, al cierre de Junio por \$1,523.137 millones de pesos.; mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$513,171 millones de pesos.

Riesgo de Liquidez:

A continuación se presenta a gráfica que muestra las brechas de vencimientos de la Tesorería del Banco, con la cual se reportó el riesgo de liquidez al cierre de Junio de 2008:



Requerimiento de liquidez para el cálculo	\$750,000
Pérdida Potencial	\$0
Limite (2%) Capital Basico	\$9,338 <input checked="" type="checkbox"/> No excede limite

Por otro lado, se lleva a cabo la estimación de la pérdida potencial por la renovación de pasivos en condiciones inusuales para la institución, a partir de la diferencia entre el costo de fondeo en condiciones de mercado normales, y el costo de los pasivos en condiciones de mercado anormales, misma que se presenta como sigue:

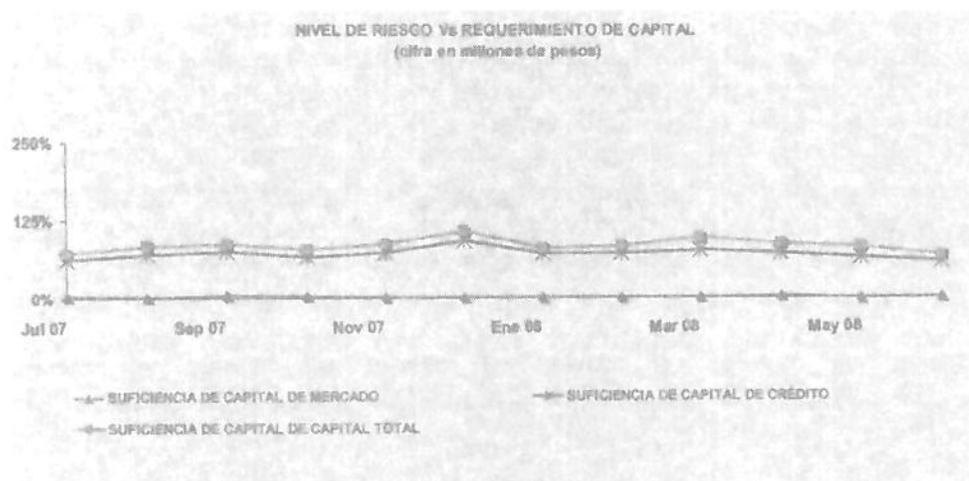
Costo de renovación de pasivos en condiciones de mercado	\$28,506,025
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales	\$28,511,451
Pérdida Potencial	-\$5,427
Limite (0.2% CN)	\$5,433

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

INDICADORES DE RIESGO DE LIQUIDEZ DE LA CASA DE BOLSA ABRIL - JUNIO 2008 (Cifras en miles)		
MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS	PÉRDIDA ESPERADA POR RENOVACIÓN DE PASIVOS
ABRIL 2008	-1,826	-1
MAYO 2008	-20,997	-21
JUNIO 2008	-16,516	0
PROMEDIO	-13,113	-7

Suficiencia de Capital:

Adicionalmente, se realiza el análisis relativo a evaluar la eficiencia de capital de la Institución, mismo que se presenta a continuación:



Riesgos No Discrecionales:

De acuerdo al artículo 86 fracción II inciso a, numeral 3, y el artículo 88, se debe evaluar e informar, por lo menos trimestralmente, las consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados, a través de sus notas a sus estados financieros. La materialización de los riesgos operativos se calcula con el promedio de los últimos 36 meses de los quebrantos y castigos, en los que ha incurrido la institución, integrados en el formato R09.

Estos quebrantos y castigos reflejan fraudes, quebrantos reconocidos, operaciones de compra-venta, anomalías, bajas de valores y valuaciones de operaciones de derivados.

Haciendo el cálculo de lo anterior la materialización del riesgo operativo es de: **\$22,622,919.28**

Variaciones en los ingresos financieros y valor económico:

A continuación se presentan las variaciones en los ingresos financieros en los últimos trimestres, en los cuales se ha presentado una tendencia a la alza durante los últimos periodos.

	Jun-07	Sep-07	Dic-07	Mzo-08	Jun-08
INGRESOS POR INTERESES	551	753	1105	1103	1121
COSTO FINANCIERO	380	484	565	784	807
POSICIÓN MONETARIA	9	-18	-40	0	0
MARGEN FINANCIERO	179	251	401	319	314
VARIACIONES EN INGRESOS	-41	202	352	-2	18
%	-7.44%	26.83%	31.86%	-0.18%	1.61%

INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

1.- Por lo que respecta a las operaciones crediticias en :

- Gobiernos Estatales y municipales
- Descuento de documentos
- Agronegocios
- Infraestructura
- Banca empresarial
- Construcción
- Vivienda
- Banca de negocios
- Banca comercial

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

1.- De Cartera de crédito:

Gobiernos Estatales y Municipales

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	12,874,876
Ingresos por Intereses	382,414
Gastos por Intereses	237,434
Margen financiero	144,981
Estimación preventiva	38,181
Comisiones y tarifas cobradas	17,693
Comisiones y tarifas pagadas	-45,538
Resultado por intermediación	0
Gastos de operación	55,162
Otros productos	-42,815
Utilidad generada	72,054

Agronegocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	932,967
Ingresos por Intereses	32,247
Gastos por Intereses	12,278
Margen financiero	19,969
Estimación preventiva	597
Comisiones y tarifas cobradas	3,146
Comisiones y tarifas pagadas	1,508
Resultado por intermediación	1,489
Gastos de operación	5,791
Otros productos	3,900
Utilidad generada	20,607

Descuento de Documentos

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	4,371,268
Ingresos por Intereses	116,558
Gastos por Intereses	83,391
Margen financiero	33,168
Estimación preventiva	3,239
Comisiones y tarifas cobradas	10,734
Comisiones y tarifas pagadas	7,028
Resultado por intermediación	4,869
Gastos de operación	10,692
Otros productos	3,580
Utilidad generada	31,393

Vivienda

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	540,701
Ingresos por Intereses	14,409
Gastos por Intereses	10,372
Margen financiero	4,037
Estimación preventiva	6
Comisiones y tarifas cobradas	352
Comisiones y tarifas pagadas	28
Resultado por intermediación	0
Gastos de operación	1,865
Otros productos	0
Utilidad generada	2,491

Infraestructura

Banca comercial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	3,466,473
Ingresos por Intereses	91,604
Gastos por Intereses	67,060
Margen financiero	24,544
Estimación preventiva	4,605
Comisiones y tarifas cobradas	6,070
Comisiones y tarifas pagadas	1,250
Gastos de operación	7,664
Otros productos	0
Utilidad generada	17,098

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	149,849
Ingresos por Intereses	5,637
Gastos por Intereses	1,484
Margen financiero	4,153
Estimación preventiva	72
Comisiones y tarifas cobradas	250
Comisiones y tarifas pagadas	93
Gastos de operación	4,956
Otros productos	1,321
Utilidad generada	602

Banca empresarial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,568,196
Ingresos por Intereses	53,770
Gastos por Intereses	29,465
Margen financiero	24,305
Estimación preventiva	2,723
Comisiones y tarifas cobradas	1,466
Comisiones y tarifas pagadas	845
Resultado por intermediación	472
Otros productos	2,042
Gastos de operación	9,451
Utilidad generada	15,266

Banca de negocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,108,388
Ingresos por Intereses	33,492
Gastos por Intereses	21,065
Margen financiero	12,427
Estimación preventiva	102
Comisiones y tarifas cobradas	1,627
Comisiones y tarifas pagadas	422
Resultado por intermediación	128
Otros productos	2,845
Gastos de operación	3,438
Utilidad generada	13,065

Construcción

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,164,158
Ingresos por Intereses	39,387
Gastos por Intereses	20,378
Margen financiero	19,009
Estimación preventiva	327
Comisiones y tarifas cobradas	10,668
Comisiones y tarifas pagadas	2,472
Resultado por intermediación	129
Gastos de operación	4,410
Otros productos	621
Utilidad generada	23,218

2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	2,234,239
Ingresos por Intereses	38,124
Gastos por Intereses	16,681
Margen financiero	21,443
Gastos de operación	2,145
Comisiones y tarifas cobradas	314
Comisiones y tarifas pagadas	386
Resultado por intermediación	122,291
Otros Productos	10,196
Otros gastos	79,313
Utilidad (Pérdida) generada	72,400

3.- Mesa de dinero:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	16,283,338
Ingresos por Intereses	314,333
Gastos por Intereses	307,835
Resultado por intermediación	-5,405
Gastos de Operación	2,349
Otros gastos	1,218
Utilidad (Pérdida) generada	-2,474

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

OPERACIONES CAMBIARIAS

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	12,214
Comisiones y tarifas cobradas	19
Comisiones y tarifas pagadas	1,845
Gastos de operación	2,002
Utilidad generada	8,386

FIDUCIARIO

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	12,915
Comisiones y tarifas pagadas	62
Gastos de operación	2,520
Otros Productos	0
Otros gastos	-1,369
Utilidad generada	11,764

Conciliación de los conceptos significativos de los segmentos operativos revelados, contra el importe total presentado en los estados financieros básicos consolidados se presentan en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	información por Segmento	Estado de resultados	Variación	
Ingresos por Intereses	1,121,975	1,122,020	45	(A)
Gastos por Intereses	807,443	807,155	-288	(A)
Estimación preventiva	49,852	49,896	44	(A)
Comisiones y tarifas cobradas	65,255	65,255	0	
Comisiones y tarifas pagadas	-29,599	-27,258	2,341	(B)
Resultado por intermediación	136,187	136,211	24	(A)
Gastos de operación	112,446	204,260	91,814	(C)
Otros productos	-18,310	-8,365	9,945	(D)
Otros gastos	79,162	79,382	220	(E)

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

(B) Esta variación se integra por:

Comisiones que corresponden a áreas administrativas	2,167
Partidas de consolidación	174

(C) La variación de Gastos de operación por \$91,814 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	88,718
Partidas de consolidación	3,096

(D) La variación de Otros productos por \$9,945 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	6,481
Partidas de consolidación	3,464

(E) Esta variación se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	219
Partidas de consolidación	1

B) Estados financieros consolidados intermedios con revisión limitada al 30 de junio de 2007