



**Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple**

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

**Institución de Banca Múltiple,**

**Información financiera correspondiente  
al mes de Marzo de 2011**



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

En cumplimiento a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se pone a disposición del público en general el presente reporte que contiene información y análisis de la administración sobre la situación financiera de la institución al 31 de marzo de 2011.

### I. Resultados

---

#### ***Ingresos por intereses***

El resultado al primer trimestre de 2011 es de \$42 mdp, que se desglosa de la siguiente forma:

Intereses por operaciones de reporto	2
Intereses por créditos	13
Premios por reporto	27

#### ***Gastos por intereses***

Los intereses pagados durante el trimestre fueron por \$26 mdp, cuyo detalle es:

Depósitos a plazo	1
Operaciones de mesa de dinero	25

#### ***Resultado por Intermediación***

Los resultados por intermediación del trimestre ascendieron a \$10 mdp, obtenido en los títulos detallados a continuación:

BPA'S	1
Certificados bursátiles	9

#### ***Adeudos Fiscales***

A la fecha no se tienen créditos o adeudos fiscales.

#### ***Inversiones de Capital Comprometidas***

No existen inversiones en capital comprometidas.

A la fecha de la emisión de la presente, no se presentan cambios en políticas contables.



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

	Comparativo de Balance al 31 de Marzo de 2011		
<b>ACTIVO</b>	<b>Dic-10</b>	<b>Mar-10</b>	<b>V\$</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	28	28	0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			
Títulos para negociar	3	2,984	2,981
Títulos coservados a vencimiento	2,129	0	(2,129)
<b>TOTAL INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>2,132</b>	<b>2,984</b>	<b>852</b>
<b>DEUDORES POR REPORTO</b>	0	421	421
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>			
Creditos comerciales	113	0	(113)
Creditos a la vivienda	445	0	(445)
<b>TOTAL CARTERA VIGENTE</b>	<b>558</b>	<b>0</b>	<b>(558)</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>			
Creditos comerciales	0	0	0
Creditos a la vivienda	9	0	(9)
<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>(9)</b>
<b>TOTAL DE CARTERA</b>	<b>567</b>	<b>0</b>	<b>(567)</b>
<b>RESERVAS PREVENTIVAS</b>	(17)	0	17
<b>TOTAL DE CARTERA NETA</b>	<b>550</b>	<b>0</b>	<b>(550)</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	1	1	0
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	1	3	2
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS</b>	1	0	(1)
<b>CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>			
Depósitos de garantía	0	1	1
Pagos de impuestos	0	3	3
Pagos anticipados (software)	0	20	20
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>2,713</b>	<b>3,461</b>	<b>748</b>
<b>PASIVO</b>	<b>Dic-10</b>	<b>Mar-10</b>	<b>V\$</b>
<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	1	0	(1)
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
Exigibilidad inmediata	11	0	(11)
Corto plazo	400	1	(399)
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>1,764</b>	<b>2,985</b>	<b>1,221</b>
Impuesto por pagar	1	0	(1)
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2	0	(2)
Creditos diferidos	5	0	(5)
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2,184</b>	<b>2,986</b>	<b>802</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>Dic-10</b>	<b>Mar-10</b>	<b>V\$</b>
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Capital social	424	424	0
<b>CAPITAL GANADO</b>			
Reservas de capital	25	51	26
Resultado neto	80	0	(80)
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>529</b>	<b>475</b>	<b>(54)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>2,713</b>	<b>3,461</b>	<b>748</b>

General



# Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

## Balances trimestrales

BALANCE GENERAL  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2010				2011			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	28	30	30	28	28	0	0	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	2,260	2,170	2,135	2,132	2,984	0	0	0
DEUDORES POR REPORTE	0	42	0	0	421	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	1,510	1,241	516	558	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	4	6	5	9	0	0	0	0
(I) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(47)	(89)	(3)	(17)	0	0	0	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<b>1,467</b>	<b>1,208</b>	<b>512</b>	<b>550</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1	1	1	1	1	0	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	1	1	1	1	3	0	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	3	3	1	1	0	0	0	0
OTROS ACTIVOS	4	3	2	0	24	0	0	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3,764</b>	<b>3,458</b>	<b>2,682</b>	<b>2,713</b>	<b>3,461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>								
CAPTACIÓN TRADICIONAL	1,152	873	119	1	0	0	0	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0	0	411	1	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	2,064	2,059	2,023	1,764	2,985	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7	9	11	3	0	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	10	9	6	5	0	0	0	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3,233</b>	<b>2,950</b>	<b>2,159</b>	<b>2,184</b>	<b>2,986</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>								
CAPITAL CONTRIBUIDO	0	0	0	0	0	0	0	0
CAPITAL SOCIAL	424	424	424	424	424	0	0	0
CAPITAL GANADO	0	0	0	0	0	0	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	21	25	25	25	51	0	0	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	58	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	28	59	74	80	0	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>531</b>	<b>508</b>	<b>523</b>	<b>529</b>	<b>475</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>3,764</b>	<b>3,458</b>	<b>2,682</b>	<b>2,713</b>	<b>3,461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## ESTADO DE RESULTADOS

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2010				2011			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	74	145	201	253	42	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	(37)	(73)	(103)	(134)	(26)	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>37</b>	<b>72</b>	<b>98</b>	<b>119</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(2)	(3)	(4)	(12)	0	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>35</b>	<b>69</b>	<b>94</b>	<b>107</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	0	0	(1)	0	(10)	0	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPEACION	3	13	10	9	2	0	0	0
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION</b>	<b>38</b>	<b>82</b>	<b>103</b>	<b>116</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(4)	(7)	(10)	(14)	(5)	0	0	0
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	<b>34</b>	<b>75</b>	<b>93</b>	<b>102</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(7)	(17)	(19)	(23)	(2)	0	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	1	0	(1)	(1)	(1)	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADA</b>	<b>28</b>	<b>59</b>	<b>74</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIAD	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>28</b>	<b>59</b>	<b>74</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Monto de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporte, por tipo genérico de emisor.**

Marzo de 2011

(Cifras en millones)

Concepto	Valor Inicio	Valor a Mercado	Valor Libros	Número Títulos	Incremento Decremento
----------	--------------	-----------------	--------------	----------------	-----------------------

### TÍTULOS PARA NEGOCIAR

Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporte

Deuda Gubernamental	2,984	2,984	2,984	30,000,000	0
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

Total De Inversiones En Valores

2,984

### COMPRAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	421	421	421	4,233,544	- 0
---------------------	-----	-----	-----	-----------	-----



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### Identificación de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y por tipo de moneda.

Marzo de 2011  
Cifras en Millones de Pesos

Moneda Nacional	Moneda Extranjera Valorizada	Total
-----------------	------------------------------	-------

#### CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	0	0	0
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	0	0	0
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
--------------	----------	----------	----------

Movimientos en la cartera vencida de un periodo a otro, identificando, entre otros, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, así como desde la cartera vigente.

Marzo de 2011  
Cifras en Millones de Pesos

Creditos Comerciales	Créditos al Consumo	Créditos a la Vivienda	Total
----------------------	---------------------	------------------------	-------

<b>Saldo Inicial del periodo</b>	0	0	0	0
<b>(+) Entradas a Cartera Vencida</b>	0	0	0	0
Traspaso de Cartera Vigente	0	0	0	0
Intereses Devengados No Cobrados	0	0	0	0
<b>(-) Salidas de Cartera Vencida</b>	0	0	0	0
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	0	0	0	0
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA AL 31 DE MARZO 2011 ( Cifras en miles de pesos )

	Importe Cartera Crediticia	RESERVAS			Total Reservas Preventivas
		Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria de Vivienda	
<b>Exceptuada</b>	0	0	0	0	0
<b>Calificada</b>	0	1	0	0	1
Riesgo A	0	1	0	0	1
Riesgo B	0	0	0	0	0
Riesgo C	0	0	0	0	0
Riesgo D	0	0	0	0	0
Riesgo E	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

Menos:

**Reservas Constituidas** \_\_\_\_\_ **1**

**Exceso** \_\_\_\_\_ **0**

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 31 de Marzo de 2011.

2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas 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 las emitidas por la SHCP.

3.- No existen reservas preventivas constituídas en exceso.

#### INDICADORES FINANCIEROS MARZO DE 2011\*

						COMPARATIVOS			
	Mar-11	Dic-10	Sep-10	Jun-10	Mar-10	Mar-11 vs Dic-10	Mar-11 vs Sep-10	Mar-11 vs Jun-10	Mar-11 vs Mar-10
Índice de Morosidad	0.00%	1.55%	0.96%	0.49%	0.26%	(1.55%)	(0.96%)	(0.49%)	(0.26%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	0.00%	196.77%	174.23%	649.67%	1180.83%	(196.77%)	(174.23%)	(649.67%)	(1180.83%)
Eficiencia Operativa	0.63%	0.61%	(0.44%)	1.02%	0.24%	0.02%	1.07%	(0.39%)	0.38%
ROE	0.29%	4.41%	11.80%	23.53%	11.53%	(4.12%)	(11.52%)	(23.24%)	(11.24%)
ROA	0.05%	0.86%	1.98%	3.39%	1.71%	(0.81%)	(1.94%)	(3.34%)	(1.66%)
<b>Índice de Capitalización:</b>									
Activos Sujetos de Crédito	12442.27%	75.28%	80.08%	36.19%	30.46%	12366.99%	12362.19%	12406.08%	12411.81%
Activos Sujetos de Crédito y Mercado	221.62%	15.49%	15.68%	10.99%	12.25%	206.13%	205.94%	210.63%	209.37%
ICAP	120.52%	30.54%	31.87%	20.45%	18.88%	89.98%	88.65%	100.07%	101.64%
Liquidez	307219.29%	7.51%	12587.82%	2082.48%	468.58%	307211.79%	294631.48%	305136.82%	306750.71%
MIN	4.84%	259.21%	(25.41%)	(121.69%)	(3.87%)	(254.37%)	30.25%	126.53%	8.71%

\*Basado en el Diario Oficial de la Federación del 30 de Junio de 2003 Sección SHCP Art. 5 Párrafo III Inciso C

En cumplimiento al Art. 182.IV la categoría asignada a la institución es "I"



## **Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple**

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### **A. Información Cualitativa**

#### **Aspectos cualitativos relacionados con el proceso de administración integral de riesgos**

Interbanco mantiene el objetivo empresarial de generar valor económico a sus accionistas, prestando servicios con la mejor relación costo/beneficio y administrando la organización de tal manera que, mantenga solvencia y estabilidad. La Administración Integral de Riesgos es una premisa de gestión que permite identificar, medir, monitorear y en su caso, mitigar los diferentes riesgos que enfrenta día a día en su operación.

#### **Perfil y Objetivos**

Interbanco mantiene un perfil de riesgo moderado. La exposición al riesgo es una decisión conciente para fomentar el negocio, pero acotado a las actividades que se consideran esenciales. Los demás aspectos de riesgo, deben ser mitigados y demarcados de manera explícita. Esto delimita la exposición conciente al riesgo de crédito tomando en consideración por un lado, el riesgo de cartera crediticia, el riesgo de contraparte en la concertación de operaciones (sean reportos, compra/venta de títulos de deuda, compra/venta de divisas e instrumentos derivados), y riesgo emisor en la adquisición de valores. La exposición de riesgo de mercado actualmente está dada por los activos líquidos de la Sociedad, que pueden componerse por instrumentos de deuda y el riesgo de liquidez que se deriva de las operaciones que se efectúen.

#### **Estructura de Administración de Riesgos**

El Consejo de Administración del Banco constituyó un Comité y una unidad independiente y especializada, delegándoles las facultades necesarias para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan y vigilando que se apeguen a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos en dicha materia.

#### **Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado, liquidez, crédito o crediticio y operativo**

Riesgo de mercado. Se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros. Se utiliza la metodología de Valor en Riesgo (VaR por sus siglas en inglés), que se refiere a la peor pérdida esperada a un día, bajo condiciones normales del mercado. La metodología aplicada contempla los parámetros siguientes: 500 escenarios históricos de los factores de riesgo inmediatos anteriores al día de cálculo de VaR, un nivel de confianza del 99%, un horizonte de tiempo de 1 día, a una cola. Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas.

Para facilitar las actividades de monitoreo y control de la administración del Riesgo de Mercado, las estimaciones se realizan por factor de riesgo: Tasas de interés, Precios de las acciones e índices y Tipos de cambio. El análisis de posición incluye el valor de mercado de cada instrumento que conforma la cartera de cada uno de los portafolios y el VaR correspondiente. Asimismo, se determina el VaR del portafolio global consolidando los diferentes portafolios y el efecto de la diversificación. Para el portafolio de mercado de dinero, adicionalmente se determina la duración de tasa y sobretasa calculada a partir de los escenarios de sensibilidad, esto permite analizar el impacto del movimiento de las tasas incorporando el plazo. Por último, para comprobar la efectividad del modelo del Valor en Riesgo con lo acontecido en los mercados, se efectúan pruebas de validez del sistema denominadas back-testing con una periodicidad mensual.

#### **Pruebas de sensibilidad**

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto hacia la alza como hacia la baja. Los incrementos en las tasas aplican sobre la tasa gubernamental, bancaria o de fondeo según corresponda. Consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de riesgo, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.



## **Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple**

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### Pruebas de estrés

Las pruebas bajo condiciones extremas consisten en someter al portafolio y analizar el impacto monetario en su valor, bajo escenarios de crisis.

Riesgo de liquidez. Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones. Para mitigar este riesgo, diariamente se realizan cálculos que permiten determinar las brechas existentes entre los activos y pasivos con los que la institución cuenta de tal forma que se tengan los suficientes recursos monetarios para hacer frente a sus necesidades de pago. En adición, se generará un VaR de liquidez que asume en el cálculo el número de días que se tomarían en deshacer una posición y que actualmente se encuentra en proceso de implementación.

### Prueba de sensibilidad

La prueba de sensibilidad consiste en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo un escenario que contempla deshacer la posición 1 día después.

### Prueba de estrés

La prueba de estrés consiste en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo un escenario que contempla deshacer la posición 2 días después.

Riesgo de crédito. Se define como la incapacidad de pago de una contraparte o la calidad crediticia del emisor. Creditrisk es un modelo de incumplimiento desarrollado por Credit Suisse Financial Products. Supone que la contraparte tiene dos probabilidades: caer en “default” o mantenerse solvente. Este supuesto permite el riesgo de crédito de activos que son líquidos e ilíquidos. El modelo más sencillo supone que la tasa de incumplimiento “p” es una variable continua, cuya evolución durante el horizonte de riesgo se describe por una distribución que se puede especificar por su media y se puede modelar mediante una distribución Poisson. El reporte de riesgo de crédito comprende dos partes: a) reporte de exposición de crédito y b) reporte de VaR crediticio que se encuentra en implementación.

Las operaciones que involucran el riesgo emisor para Interbanco, se monitorean considerando montos máximos de operación para una misma emisión; para un mismo emisor, para un mismo factor de riesgo y para una misma calidad crediticia. En el caso del riesgo de crédito por contraparte para operaciones de compra venta en directo y en reporto, así como operaciones en divisas y derivados, los límites máximos de operación se establecen en función de la calidad crediticia y del manejo de las líneas de operación establecidas y aprobadas para el mercado interbancario y en el caso de clientes, se opera como política general bajo el esquema de pago contra entrega.

Con relación a la cartera de crédito, mensualmente se contará con un análisis de diferentes tipos de concentración como son: Tipo de financiamiento, calificación, actividad económica, zona geográfica y moneda. Asimismo se incluye un análisis de sensibilidad y stress para calcular pérdidas potenciales.

### Prueba de sensibilidad

La prueba de sensibilidad consiste en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo un escenario que contempla el incremento en la probabilidad de incumplimiento aplicando un 50% adicional al del VaR de crédito.

### Prueba de estrés

La prueba de estrés consiste en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo un escenario que contempla el incremento en la probabilidad de incumplimiento aplicando un 100% adicional al VaR de crédito.

Riesgo operacional. Se define como las pérdidas potenciales relacionadas con sistemas inadecuados, errores humanos, carencia de controles internos, entre otros.

El objetivo de la administración del Riesgo Operativo es desarrollar la capacidad de las diferentes áreas de Intercom para identificar, medir y administrar el riesgo operativo inherente a sus operaciones en la totalidad de la Institución, con el nivel de calidad necesario para cumplir cabalmente con la estrategia y visión de la administración integral de riesgos puesta en marcha por el Comité de Riesgos.



## **Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple**

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

Los reguladores del Grupo de los 10, reunidos en el Comité de Basilea para supervisión bancaria, emitieron guías para la regulación de bancos y casas de bolsa, que les requieren capital para soportar las pérdidas ocasionadas por riesgos operativos en el acuerdo de capitalización denominado Basilea II. La autoridad supervisora con base en los acuerdos del Comité de Basilea II, estableció para propósitos de la capitalización de este riesgo, calcular el requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional utilizando alguno de los siguientes tres métodos:

1. El método del indicador básico cuya metodología consiste en comparar el resultado de aplicar un porcentaje al promedio de los últimos tres años de ingresos netos anuales positivos, contra el requerimiento de capital por riesgo operacional determinado conforme el promedio de los últimos 3 años de la suma de los requerimientos de capital por riesgo crédito y riesgo mercado históricos, aplicando uno u otro conforme a las reglas establecidas.
2. El método del indicador básico alternativo, conforme a los lineamientos que expida la Comisión.
3. Alguno de los métodos arriba señalados u otro, cuyas características, requisitos para su uso y procedimiento de autorización determine la Comisión.

Interbanco conforme a lo establecido por las autoridades supervisoras, ha aplicado el método del indicador básico, incorporándolo al cálculo de capitalización.

### **Portafolios a los que se les aplica la medición de riesgos**

El Banco dentro de su plan estratégico de negocio, ofrecerá distribución de sociedades de inversión, mercado de dinero, mercado de divisas y operaciones derivadas e irá incorporando paulatinamente más productos que permitirán ampliar la gama y diversidad de productos y oportunidades de inversión para sus clientes.

### **Interpretación de los resultados de las cifras de riesgo**

**Riesgo de mercado:** La interpretación de la cifra obtenida, se traduce en términos de la máxima pérdida esperada que se pudiera experimentar con un 99% de probabilidad en un día, considerando condiciones normales de mercado.

**Riesgo de crédito:** La Pérdida Crediticia es la suma de la pérdida esperada y la pérdida no esperada (VaR de crédito) calcula a un nivel de confianza de 99%. Sobre la pérdida crediticia se verifica el límite de crédito establecido.

**Riesgo de liquidez:** Para instrumentos financieros, el VaR de mercado de 1 día es llevado a t días de acuerdo al índice de rotación calculado para cada instrumento, éste depende de su operatividad en el mercado, el valor máximo de t es de 10 días. Se interpreta como la máxima pérdida esperada que se puede experimentar con un 99% de probabilidad. Se asume que se tienen t días para vender la posición.



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### B. Información Cuantitativa

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

#### Riesgo de mercado

El valor en riesgo observado en Interbanco durante el último mes:

Portafolio	VaR 99%
	I-2011
Consolidado	1.679
Mercado de Dinero	
• Portafolio Global	1.679

Valor en Riesgo de mercado promedio dividido entre su capital neto al cierre del mes de Marzo

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

VaR Promedio	Capital Neto	VaR/Capital Neto
1.975	424	0.47%

Evolución del VaR como porcentaje del Portafolio Global al cierre del mes de Marzo:





**Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple**

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

La exposición al final del periodo fue de:

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Portafolio	Exposición
	al 31 de Marzo 2011
Mercado de Dinero	
• Compra en Reporto	\$421.3

**Análisis de sensibilidad**

Este método tiene como objetivo determinar las pérdidas o ganancias que podrían surgir con el portafolio del 31 de Marzo de 2011, estas cifras se derivan de suponer variaciones en las tasas de interés, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre los niveles actuales de mercado.

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Portafolio	Movimientos en tasa <sup>1</sup>					
	-1%	-0.10%	-0.01%	0.01%	0.10%	1%
Mercado de Dinero						
Portafolio Global	\$2.1	\$0.2	\$0.02	-\$0.02	-\$0.2	-\$2.1

1/ Las curvas a las que se les aplican los movimientos, son la Gubernamental, Bancaria y de fondeo, según corresponda.

Portafolio	Movimientos en Sobretasa					
	-1%	-0.10%	-0.01%	0.01%	0.10%	1%
Mercado de Dinero						
Portafolio Global	\$122.3	\$12.0	\$1.2	\$1.2	-\$12.0	\$117.0



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### Concentraciones de riesgo

A continuación se presenta la Concentración de Riesgo del Portafolio en directo al 31 de Marzo 2011.

Portafolio	Sector	% Concentración
Mercado de Dinero		
• Portafolio en Directo		
	Gubernamental	100%

### Riesgo de crédito

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Portafolio	Exposición	Pérdida Esperada
	al 31 de Marzo 2011	
Mercado de Dinero		
• Compra en Reporto	\$421.3	\$0.028

### Riesgo de Liquidez

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Portafolio	Exposición	VaR 99%
	al 31 de Marzo de 2011	al 31 de Marzo de 2011
Mercado de Dinero		
• Portafolio	422.0	1.7



## **Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple**

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### **Informe de las consecuencias y pérdidas que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos operativos identificados**

Interbanco establecerá un plan de trabajo que permitirá ir documentando los procesos que describen las actividades de cada una de las áreas de la institución, así como los riesgos operativos implícitos en dichos procesos. Dicho mapeo servirá de base para la creación de una Base de datos histórica sobre incidencias operativas que se vayan presentando. Asimismo establecerá un plan de trabajo que le permita establecer tanto el Plan de continuidad de negocio (PCN), como el Plan de recuperación de desastres (PRD)

### **Informe de excesos a límites presentados durante el mes de Marzo de 2011.**

No se presentaron excesos o límites establecidos en el periodo.

### **Revelación de información sobre la composición del capital global conforme al Anexo 4 Bis de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Casas de Bolsa**

Los montos de posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado y a riesgo de crédito al 31 de Marzo de 2011, se clasificaron conforme a lo siguiente:

Cifras en millones

<b>Concepto</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimientos de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	4,235.4	15.7
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	4,235.3	1.2
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	0	0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	0	0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	0	0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0	0
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
De las Contrapartes de operaciones derivadas y reportos	0	0
De los Emisores de Títulos de Deuda en Posición	0	0
De los Acreditados en Operaciones de Crédito de Cartera	0.1	0.002
Por Avaes y Líneas de Crédito Otorgadas y Bursatilizaciones	0	0
De los Emisores de Garantías Reales y Personales Recibidas	0	0
Inversiones Permanentes y Otros Activos	3.8	0.30



# Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Rio Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F. BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2011

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>28 CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		Depósitos de exigibilidad inmediata	0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para asegurar	2,984	Del público en general	0
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	0
	<u>0</u>	2,984	
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>		<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>		De exigibilidad inmediata	0
<b>DERIVADOS</b>		De corto plazo	1
Con fines de negociación	0	De largo plazo	0
Con fines de cobertura	0		<u>1</u>
	<u>0</u>	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	2,985
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Créditos comerciales		Reportos	0
Actividad empresarial o comercial	0	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	0	Derivados	0
Entidades gubernamentales	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	0		<u>0</u>
Créditos a la vivienda	0	<b>DERIVADOS</b>	
	<u>0</u>	Con fines de negociación	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	0	Con fines de cobertura	0
			<u>0</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA</b>		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
Créditos comerciales		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
Actividad empresarial o comercial	0	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Entidades financieras	0	Impuestos a la utilidad por pagar	0
Entidades gubernamentales	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Créditos de consumo	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	0
Créditos a la vivienda	0	Acreeedores por liquidación de operaciones	0
	<u>0</u>	Acreeedores por cuentas de margen	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA</b>	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0
		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	0
			<u>0</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	0	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	0
<b>CA (CONTABILIZACIÓN DE CRÉDITO) (NETO)</b>	0		<u>0</u>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	2,986
(-) MENOS:		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
	<u>0</u>	1 Capital social	424
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0 Prima en venta de acciones	0
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>		Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>			<u>424</u>
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>		3 Reservas de capital	51
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		Resultado de ejercicios anteriores	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>		0 Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	24	Efecto acumulado por conversión	0
Otros activos a corto y largo plazo	0	0 Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
	<u>24</u>	Resultado neto	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	3,461	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	475
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	3,461

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	0
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	0
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	421
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vendida	0
Otras cuentas de registro	0

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo de 2011 es de \$ 424 millones de pesos.  
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 99, 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 hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

La dirección electrónica donde se puede consultar la información es: <http://www.bancointer.com.mx>  
La dirección electrónica directa a la información financiera es: [http://www.bancointer.com.mx/info\\_financiera.php](http://www.bancointer.com.mx/info_financiera.php)  
La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://www.cnbv.gob.mx/estadística>

L.E. JERÓNIMO GARCÍA ADAMIS  
DIRECTOR GENERAL

C.P. JORGE MANUEL LARRAÑAGA ARRIAGA  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. JORGE RUIZ DE LA PEÑA  
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.E. ALFONSO ROLDÁN TRIVIÑO  
GERENTE DE CONTABILIDAD



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.



### Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

#### ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2011 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		42
Gastos por intereses		( 26 )
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>16</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>16</b>
Comisiones y tarifas cobradas	0	
Comisiones y tarifas pagadas	0	
Resultado por intermediación	( 10 )	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2	
Gastos de administración y promoción	<u>( 5 )</u>	<u>( 13 )</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>3</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>3</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 2 )	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>( 1 )</u>	<u>( 3 )</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>0</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>0</u></b>

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 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos 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 sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

\_\_\_\_\_  
LIC. JORGE GARZA ADAME  
DIRECTOR GENERAL

\_\_\_\_\_  
C.P. JOSE MANUEL LARRAÑAGA ARELLANO  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

\_\_\_\_\_  
C.P. JORGE RICARDEZ PACHECO  
DIRECTOR CONTABILIDAD

\_\_\_\_\_  
L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
GERENTE DE CONTABILIDAD



# Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2010

(Cifras en Millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>		<b>0</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversión	0	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	0	
Amortizaciones de activos intangibles	0	
Provisiones	0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones Discontinuas	0	
Otros	26	<b>27</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen		0
Cambio en inversiones en valores		(853)
Cambio en deudores por reporte		(42)
Cambio en préstamo de valores (activo)		0
Cambio en derivados (activo)		0
Cambio en cartera de crédito (neto)		550
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		0
Cambio en captación tradicional		(1)
Cambio en préstamos Interbancarios y de otros organismos		(410)
Cambio en acreedores por reporte		1,221
Cambio en obligaciones en operaciones de burzatilización		0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		(8)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		(2)
Otros		4
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>90</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		(1)
Cobros de dividendos en efectivo		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		(22)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		0
Otros		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(23)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones		0
Pagos por reembolsos de capital social		0
Pago de dividendos en efectivo		(84)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		0
Pagos asociados en obligaciones subordinadas con características de capital		0
Otros		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>(84)</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>28</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>28</b>

El presente estado de flujos de efectivo 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 reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sus prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

LIC. JORGE GARZA ADAME  
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE MANUEL LARRAÑAGA ARELLANO  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. JORGE RICARDEZ PACHECO  
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
GERENTE DE CONTABILIDAD



# Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.



## Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Río Tiber No. 70 C.A. Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.  
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO 2011  
 (CANTAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Capital Contable				Capital Reservas								Total Capital Contable	
	Capital social	Aportaciones para otros usos de capital acordadas con el Órgano de Gobierno	Pérdidas retenidas por reservas	Obligaciones contingentes no reconocidas	Reservas de capital	Reservas de reservas anteriores	Reservas por valoración de valores disponibles para la venta	Reservas por revaluación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	Reservas por revaluación de instrumentos de cobertura de riesgo de crédito	Reservas por revaluación de instrumentos de cobertura de riesgo de mercado	Otros resultados por intereses	Reservas por otros resultados por intereses		Reservas por otros resultados por intereses
<b>Saldo al 31 Diciembre 2010</b>	101	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	112
<b>Movimientos adicionales a los resultados de las operaciones:</b>														
Revaluación de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribuciones de la Unidad	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Transferencia de reservas	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Transferencia al Dividendo a Dividendos al Ejercicio Anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total por movimientos adicionales a los resultados de las operaciones</b>					10	10	-	-	-	-	-	-	-	20
<b>Movimientos adicionales al reconocimiento de la Unidad Empujada</b>														
Revaluación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas por revaluación de valores disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas por revaluación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros resultados por intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas por otros resultados por intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de movimientos adicionales al reconocimiento de la Unidad Empujada</b>														
<b>Saldo al 31 Marzo 2011</b>	101	-	-	-	11	10	-	-	-	-	-	-	-	121

El presente estado de variaciones en el capital contable se basó en la información que las Entidades de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 96, 97 y 152 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicables de manera contable, notarial y/o registral sobre los movimientos en los estados de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, los cuales se midieron y valoraron con arreglo a las políticas contables y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo susciben.

L.C. JORGE GARZA ADAME  
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSÉ MANUEL LABRANAGA ARELLANO  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. JORGE RICARDEZ FACHECO  
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO BOLDAN TREVIÑO  
GERENTE DE CONTABILIDAD