



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Institución de Banca Múltiple,

**Información financiera correspondiente
al 31 de Marzo de 2012**



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 2012.

I. Resultados

Ingresos por intereses

El resultado al primer trimestre de 2012 es de \$131 mdp, que se desglosa de la siguiente forma:

Préstamos interbancarios	2
Cartera de crédito	18
Operaciones de reporto	1
Premios por reporto	110

Gastos por intereses

Los intereses pagados durante el trimestre fueron por \$105 mdp, cuyo detalle es:

Captación tradicional	3
Operaciones de mesa de dinero	102

Resultado por Intermediación

Los resultados por intermediación del trimestre ascendieron a \$6 mdp, obtenido en los rubros detallados a continuación:

Ops. Bursátiles	3
Ops. Cambiarias	3

Comisiones y tarifas cobradas

Este rubro obtuvo incremento equivalente a \$1 mdp cobrado a intermediarios financieros asociados y clientes en general.

Comisiones y tarifas pagadas

Este rubro obtuvo incremento de \$1 mdp pagado bancos y a intermediarios financieros asociados.

Otros ingresos/egresos de la operación

Durante el trimestre no se presenta cambio significativo, siendo la variación en el trimestre inferior a \$1 mdp.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Gastos de administración y promoción

La variación del trimestre correspondiente de este rubro, representa un incremento de \$17 mdp desglosados de la siguiente manera:

Cuotas de inspección y vigilancia	1
Amortizaciones de otros activos	1
Gastos de nómina	12
Impuestos diversos	1
Otros gastos operativos	2

Impuestos a la utilidad causados

Durante el trimestre se reconocieron 3 por este concepto.

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.

Acontecimientos relevantes ocurridos durante el trimestre:

No existen eventos relevantes en el trimestre en comento.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

ACTIVO	Comparativo de Balance al 31 de Marzo de 2012		
	Dic-11	Mar-12	V Mensual \$
DISPONIBILIDADES	408	920	512
INVERSIONES EN VALORES			
Titulos para negociar	6,672	11,458	4,786
Titulos coservados a vencimiento	0	0	0
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	6,672	11,458	4,786
DEUDORES POR REPORTO	65	0	(65)
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Creditos comerciales	262	278	16
Creditos al consumo	7	7	0
TOTAL CARTERA VIGENTE	269	285	16
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Creditos comerciales	1	0	(1)
Creditos a la vivienda	0	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA	1	0	(1)
TOTAL DE CARTERA	270	285	15
RESERVAS PREVENTIVAS	(3)	(3)	0
TOTAL DE CARTERA NETA	267	282	15
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	344	614	270
Depósitos en garantía	1	1	0
Operaciones cambiarias por liquidar	332	596	264
Comisiones/Facturas por cobrar	9	15	6
Otras cuentas por cobrar	2	2	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS	1	1	0
CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS			
Pagos de impuestos	7	9	2
Pagos anticipados (software)	23	22	(1)
TOTAL	30	31	1
TOTAL DE ACTIVOS	7,790	13,309	5,519



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

PASIVO	Dic-11	Mar-12	V\$
CAPTACION TRADICIONAL	173	440	267
Exigibilidad inmediata	3	1	(2)
Depósitos a plazo	170	439	269
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
Exigibilidad inmediata	0	0	0
Corto plazo	30	28	(2)
Largo plazo	13	12	(1)
ACREEDORES POR REPORTO	6,404	11,218	4,814
Impuestos a la utilidad por pagar	0	3	3
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0	1	1
Acreedores por liquidación de operaciones	337	496	159
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	342	609	267
Creditos diferidos	1	0	(1)
TOTAL PASIVO	7,300	12,807	5,507
CAPITAL CONTABLE	Dic-11	Mar-12	V\$
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	424	424	0
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	51	51	0
Resultado de ejercicios anteriores	0	15	15
Resultado neto	15	12	(3)
TOTAL CAPITAL CONTABLE	490	502	(3)
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	7,790	13,309	5,504



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

BALANCE GENERAL
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2011				2012			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	28	32	91	408	920	0	0	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	2,984	3,043	3,391	6,672	11,458	0	0	0
DEUDORES POR REPORTO	421	380	150	65	0	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	0	101	178	269	285	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	6	7	1	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	0	107	185	270	285	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0	(8)	(9)	(3)	(3)	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	0	99	176	267	282	0	0	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	0	99	176	267	282	0	0	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1	52	747	344	614	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	3	3	3	3	3	0	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	1	1	0	0	0
OTROS ACTIVOS	24	29	33	30	31	0	0	0
TOTAL ACTIVO	3,461	3,638	4,591	7,790	13,309	0	0	0

PASIVO Y CAPITAL	2011				2012			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	1er TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	0	0	64	173	440	0	0	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1	37	21	43	40	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTO	2,985	3,046	3,341	6,404	11,218	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 BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	0	67	670	679	1,109	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	1	1	1	0	0	0	0
TOTAL PASIVO	2,986	3,151	4,097	7,300	12,807	0	0	0

CAPITAL CONTABLE	2011				2012			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	1er TRIMESTRE
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	424	424	424	424	424	0	0	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	51	51	51	51	51	0	0	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	15	0	0	0
RESULTADO NETO	0	12	19	15	12	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	475	487	494	490	502	0	0	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	3,461	3,638	4,591	7,790	13,309	0	0	0

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

ESTADO DE RESULTADOS
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2011				2012			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	42	84	137	215	131	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	(26)	(60)	(96)	(155)	(105)	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	16	24	41	60	26	0	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0	(4)	(2)	(2)	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	16	20	39	58	26	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	0	1	1	2	1	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	0	0	(1)	(3)	(1)	0	0	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(10)	(3)	(1)	(4)	6	0	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPEACION	2	4	2	2	0	0	0	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION	8	22	40	55	32	0	0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(5)	(7)	(18)	(39)	(17)	0	0	0
RESULTADO DE LA OPERACION	3	15	22	16	15	0	0	0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU	3	15	22	16	15	0	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(2)	(2)	(2)	(1)	(3)	0	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(1)	(1)	(1)	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADA	0	12	19	15	12	0	0	0
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIAD	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	12	19	15	12	0	0	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	0	12	19	15	12	0	0	0



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

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 2012

(Cifras en millones)

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

TÍTULOS PARA NEGOCIAR

Títulos para negociar sin restricción

Deuda Gubernamental	117	118	118	1,200,000	- 0
Deuda Bancaria	120	120	120	1,200,000	- 0

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

Deuda Gubernamental	11,117	11,154	11,190	113,274,833	- 37
Deuda Bancaria	30	30	30	298,680	- 0

Total De Inversiones En Valores

11,458

Inter Banco S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Marzo de 2012
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	192	86	278
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	7	0	7
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	199	86	285

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
Suma	0	0	0

Total	199	86	285
--------------	------------	-----------	------------



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

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 2012
Cifras en Millones de Pesos

	Creditos Comerciales	Créditos al Consumo	Créditos a la Vivienda	Total
Saldo Inicial del periodo	1	0	0	1
(+) Entradas a Cartera Vencida	0	0	0	0
Traspaso de Cartera Vigente	0	0	0	0
Intereses Devengados No Cobrados	0	0	0	0
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	0	0	0	0
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	1	0	0	1
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
Saldo Final del periodo	0	0	0	0

Inter Banco S.A. Institución de Banca Múltiple

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE MARZO 2012

(Cifras en miles de pesos)

	CARTERA			RESERVAS		
	Comercial	Consumo	Total Cartera	Comercial	Consumo	Total Reservas
Exceptuada	0	0	0	0	0	0
Riesgo A	259,367	7	259,374	1,297	0	1,297
Riesgo B	26,505	6,445	32,950	1,373	205	1,578
Riesgo C	51	0	51	20	0	20
Riesgo D	100	109	0	60	71	131
Riesgo E	0	0	0	0	0	0
Calificada	286,023	6,561	292,584	2,750	276	3,026

Menos:

Reservas Constituidas 3,026

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 2012.

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.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

INDICADORES FINANCIEROS MARZO DE 2012*

	COMPARATIVOS								
	Mar-12	Dic-11	Sep-11	Jun-11	Mar-11	Mar-12 vs Dic-11	Mar-12 vs Sep-11	Mar-12 vs Jun-11	Mar-12 vs Mar-11
Índice de Morosidad	0.09%	0.42%	3.78%	6.00%	0.00%	(0.33%)	(3.69%)	(5.91%)	0.09%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	1206.44%	261.95%	128.93%	126.99%	0.00%	944.49%	1077.51%	1079.45%	1206.44%
Eficiencia Operativa	0.65%	1.36%	0.99%	0.29%	0.63%	(0.71%)	(0.34%)	0.36%	0.02%
ROE	9.20%	(3.15%)	5.87%	9.57%	0.29%	12.35%	3.34%	(0.36%)	8.92%
ROA	0.43%	(0.25%)	0.70%	1.30%	0.05%	0.68%	(0.27%)	(0.86%)	0.39%
Índice de Capitalización:									
Activos Sujetos de Crédito	333.06%	173.07%	209.03%	581.53%	12442.27%	159.99%	124.03%	(248.47%)	(12109.21%)
Activos Sujetos de Crédito y Mercado	21.85%	38.15%	79.85%	122.95%	221.62%	(16.30%)	(58.00%)	(101.10%)	(199.77%)
ICAP	20.23%	33.46%	59.59%	85.62%	120.52%	(13.23%)	(39.36%)	(65.39%)	(100.29%)
Liquidez**	42864.70%	21132.50%	16096.78%	7626778.84%	307219.29%	21732.20%	26767.92%	(7583914.14%)	(264354.59%)
MIN	3.86%	4.07%	59.55%	23.62%	4.84%	(0.21%)	(55.70%)	(19.76%)	(0.98%)

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

**Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

Saldos de financiamiento de Riesgo común (Art. 60 CUB)

Capital Básico al 31 de Marzo 2012

482

	Número Creds.	Importe	Porcentaje
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico	1	51	10.63%
Importe de los 3 principales deudores	3	104	21.50%



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. BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2012

(FIGURAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	920	CAPEACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depositos de exigibilidad inmediata	1
INVERSIONES EN VALORES		Depositos a plazo	
Títulos para suscribir	11,478	Del público en general	252
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	187
Títulos en cartera o vencidos	0	Títulos de crédito emitidos	499
DEUDORES POR REPORTE	11,478		499
PRESTAMO DE VALORES	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de especulación	0	De corto plazo	28
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	12
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0		40
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	278	ACREEDORES POR REPORTE	11,218
Créditos comerciales	0	PRESTAMO DE VALORES	0
Actividad empresarial o comercial	278	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Entidades financieras	0	Depositos	0
Entidades gubernamentales	0	Préstamos de valores	0
Créditos de consumo	7	Intereses	0
Créditos a la vivienda	0	Otros colaterales vendidos	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	285		0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	DERIVADOS	
Créditos comerciales	0	Con fines de especulación	0
Actividad empresarial o comercial	0	Con fines de cobertura	0
Entidades financieras	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Entidades gubernamentales	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Créditos de consumo	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	0	Impuestos a la entidad por pagar	3
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1
CARTERA DE CRÉDITO (C) MENOS:	285	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(31)	Acreedores por liquidación de operaciones	496
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	254	Acreedores por cuentas de tarjetas	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (C) MENOS:	0	Acreedores por cobranzas recibidas en efectivo	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DÉFICIL COBRO	0	Acreedores diversos y otros cuentas por pagar	499
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	254		1,099
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	0	IMPUESTOS Y PTE. DIFERIDOS (NETO)	0
BENES ADJUDICADOS (NETO)	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	TOTAL PASIVO	12,807
INVERSIONES PERMANENTES	0	CAPITAL CONSTABLE	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN RESPONSIBLES PARA LA VENTA	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
IMPUESTOS Y PTE. DIFERIDOS (NETO)	1	Capital social	424
OTROS ACTIVOS	30	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por el órgano de gobierno	0
Cargas diferidas, pagos participativos e intergrupales	30	Prima en venta de acciones	0
Otros activos a corto y largo plazo	1	Obligaciones subordinadas en circulación	0
TOTAL ACTIVO	13,809		424
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	51
		Resultado de ejercicios anteriores	15
		Resultado por valoración de títulos depositados para la venta	0
		Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	0
		Títulos no vendidos por consumo	0
		Resultado por transacción de activos no monetarios	0
		Resultado neto	12
		TOTAL CAPITAL CONSTABLE	802
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONSTABLE	13,809

CUENTAS DE ORDEN	
Anales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	2,199
Bonos en elaboración o rescatados	0
Fideicomisos	0
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	0
Colateral recibido por la entidad	0
Colateral recibido y vendido o entregado en garantía por la entidad	0
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Notes)	0
Ingresos devengados por valores derivados de cartera de crédito vencida	0
Otros cuentas de registro	619

El capital social histórico de la Institución al 31 de marzo de 2012 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 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:

La dirección electrónica directa a la información financiera es: http://www.interbanco.com.mx/info_financiera.php

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: http://www.interbanco.com.mx/info_financiera.php

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://www.cnbv.gob.mx/estadisticas>

LIC. JORGE GARZA ADAME
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMÍREZ ALMANTA
DIRECTOR AUDITORÍA INTERNA

C.P. JORGE RICARDO PACHECO
DIRECTOR CONTABILIDAD

LIC. ALFONSO ROLDAN 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 2012 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		131
Gastos por intereses		(105)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		26
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		26
Comisiones y tarifas cobradas	1	
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	
Resultado por intermediación	6	
Otros ingresos (egresos) de la operación	0	
Gastos de administración y promoción	(17)	(11)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		15
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		15
Impuestos a la utilidad causados	(3)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	(3)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		12
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		12

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.

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

La dirección electrónica directa a la información financiera es: http://www.interbanco.com.mx/info_financiera.php

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://www.cnbv.gob.mx/estadística>

LIC. JORGE GARZA ADAME
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
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, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500 México D.F.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2012

(Cifras en Millones de pesos)

	\$	\$	12
Resultado neto			
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	1		
Provisiones	0		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0		
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0		
Operaciones Discontinuas	0		
Otros	0		
	<u>0</u>		<u>1</u>
Actividades de operación			
Cambio en cuentas de margen			0
Cambio en inversiones en valores			(4,786)
Cambio en deudores por reporte			65
Cambio en préstamo de valores (activo)			0
Cambio en derivados (activo)			0
Cambio en cartera de crédito (neto)			(15)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)			0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de burzatilización			0
Cambio en bienes adjudicados (neto)			0
Cambio en otros activos operativos (neto)			(270)
Cambio en captación tradicional			268
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos			(3)
Cambio en acreedores por reporte			4,814
Cambio en préstamo de valores (pasivo)			0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía			0
Cambio en derivados (pasivo)			0
Cambio en obligaciones en operaciones de burzatilización			0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo			0
Cambio en otros pasivos operativos			420
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de			0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)			0
Pagos de impuestos a la utilidad			(5)
Otros			(1)
			<u>496</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			<u>496</u>
Actividades de inversión			
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo			0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo			0
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas			0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas			0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes			0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes			0
Cobros de dividendos en efectivo			0
Pagos por adquisición de activos intangibles			3
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta			0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración			65
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración			0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades			0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de			0
Otros			0
			<u>3</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			<u>3</u>
Actividades de financiamiento			
Cobros por emisión de acciones			0
Pagos por reembolsos de capital social			0
Pago de dividendos en efectivo			0
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
			<u>0</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			<u>0</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			<u>512</u>
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			408
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			<u>920</u>

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, encontrando 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 las 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. RAFAEL RAMOS ALMANZA
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, Col. Cuauhtemoc, C.P. 06500 México D.F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado								Total Capital Contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas por el órgano de Gobierno	Primas en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por conversión de operaciones extranjeras	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al 31 Diciembre 2011	424	-	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	15	400
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios														
Subscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reserva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	(15)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	(15)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral														
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	12
Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	12
Saldo al 31 Marzo 2012	424	-	-	-	51	15	-	-	-	-	-	-	12	502

El presente estado de variaciones en el capital contable se elaboró 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 contante, exceptuando aquellos todos los incrementos en el monto de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo a ella concernido, los cuales se realizaron y validaron con apego a sus prácticas bancarias 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.

LIC. JORGE GARZA ADAME
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR CORPORATIVO AUDITORIA
INTERNA

C.P. JORGE ECARREZ
PACHECO
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO BOLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

A. Información Cualitativa

Aspectos cualitativos relacionados con el proceso de administración integral de riesgos

Interbanco tiene como objetivo empresarial prestar los servicios de banca y crédito, así como captar recursos del público, fomentando el negocio con la mejor relación costo/beneficio y administrando la institución dentro de un marco de solvencia y estabilidad. Interbanco busca observar las disposiciones aplicables a instituciones de banca múltiple, bajo la premisa de gestión que le permita identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna divulgación de los mismos, todo ello con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y un capital acorde a su operación.

Perfil y Objetivos

Interbanco mantiene un perfil de riesgo moderado, bajo la consigna de eficiencia en el negocio y en correspondencia con el desarrollo de la estrategia de negocio. Los aspectos de riesgos relacionados con las actividades que desempeña en la prestación de servicios se identifican a través de una consciente administración integral de riesgos de manera tal que los riesgos cuantificables discrecionales (crédito, mercado y liquidez) y los no discrecionales (operativo, incluyendo el tecnológico y legal), se observen dentro de la toma de decisiones de la Institución.

Estructura de Administración de Riesgos

La estructura de gobierno sobre la cual descansa la administración de riesgos del Banco inicia con el Consejo de Administración el cual constituyó un Comité de Riesgos 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, así como pruebas que comparan las exposiciones de riesgo estimadas con las efectivamente observadas.

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.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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 positivos como negativos. Los incrementos en las tasas aplican sobre la tasa gubernamental, bancaria o de fondeo según corresponda. La prueba 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.

Pruebas de estrés. Estas pruebas consisten en someter al portafolio a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria

Riesgo de liquidez. Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones. Para analizar el posible impacto de manera diaria se determina un VaR de liquidez que asume una ventana de tiempo en la cual la Institución tardaría en deshacer una posición. En adición, se determinarán brechas existentes entre los activos y pasivos con los que la institución cuenta, de tal forma que se efectúe un análisis para determinar si se cuenta con los recursos monetarios suficientes para hacer frente a sus necesidades de pago, de igual forma se calcula el posible costo de solventar requerimientos durante un período dado.

Riesgo de crédito. Se define como la incapacidad de pago de una contraparte o la calidad crediticia del emisor. InterBanco ha decidido usar la metodología desarrollada por Credit Suisse Financial Products en la cual se asume que la contraparte tiene dos probabilidades: caer en “default” o mantenerse solvente. 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.

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, los límites máximos de operación se establecen en función de la calidad crediticia y del manejo de la líneas de operación establecidas aprobadas

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 operacional es desarrollar la capacidad de las diferentes áreas de InterBanco 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 con la estrategia y visión de la administración integral de riesgos puesta en marcha por el Comité de Riesgos.

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.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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 productos de mercado de dinero y divisas y créditos empresariales 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%.

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.

B. Información Cuantitativa

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Valor en riesgo correspondiente al primer trimestre 2012 de:

Riesgo de mercado

Portafolio	VaR Mercado 99% Cifras al cierre del mes		
	Enero	Febrero	Marzo
Consolidado	3.4	5.2	5.8
Mercado de Dinero			
• Portafolio Global	3.5	5.2	5.8
• Portafolio en Directo	3.5	5.2	5.8
Mercado de Divisas	0.17	0.01	0.03



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Riesgo de crédito

Portafolio	Pérdida Crediticia Cifras al cierre del mes		
	Enero	Febrero	Marzo
Mercado de Dinero			
• Portafolio en Directo	0.23	0.29	0.29

Riesgo de liquidez

Portafolio	VaR liquidez 99% Cifras al cierre del mes		
	Enero	Febrero	Marzo
Mercado de Dinero			
• Portafolio en Directo	6.3	9.8	11.2

Valor en Riesgo promedio de la exposición por tipo de riesgo correspondiente al primer trimestre 2012

Riesgo de mercado

Portafolio	VaR 99%		
	Enero	Febrero	Marzo
Consolidado	3.5	3.7	5.9
Mercado de Dinero			
• Portafolio Global	3.5	3.7	5.8
• Portafolio en Directo	3.5	3.7	5.8
Mercado de Divisas	0.3	0.3	0.4

Riesgo de liquidez

Portafolio	VaR 99%		
	Enero	Febrero	Marzo
Mercado de Dinero			
• Portafolio en Directo	6.1	6.9	11.2



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Valor en Riesgo de Mercado promedio del Trimestre entre el Capital Contable al 31 de marzo del 2012

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Portafolio	VaR Promedio	Capital Contable	VaR/Capital Neto
Mercado de Dinero			
• Portafolio Global	4.4	501.9	0.87%
• Portafolio en Directo	4.4	501.9	0.87%
Mercado de Divisas	0.3	501.9	0.07%

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 2012.

No se presentaron excesos en el período de reporte.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Revelación de información sobre la composición del capital global conforme al Artículo 2 Bis 119 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito.

Los Activos ponderados por riesgo de mercado al 31 de Marzo de 2012, se clasificaron conforme a lo siguiente:

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Concepto	Activos Ponderados por Riesgo	Requerimientos de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	10,350.8	38.1
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa	11,456.8	111.7
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	0.0	0.0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	33.2	0.3
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.0	0.0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC, por operaciones en divisas	0.0	0.0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1.1	0.1
Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0.0	0.0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0.0	0.0

Los Activos ponderados por riesgo de crédito al 31 de Marzo de 2012, se clasificaron conforme a lo siguiente:

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
De las Contrapartes de operaciones derivadas y reportos	0.6	0.009568
De los Emisores de Títulos de Deuda en Posición	149.96	2.4
De los Acreditados en Operaciones de Crédito de Cartera	281.7	22.5
Por Avales y Líneas de Crédito Otorgadas y Bursatilizaciones	0.0	0.0
De los Emisores de Garantías Reales y Personales Recibidas	0.0	0.0
Inversiones Permanentes y Otros Activos	21.2	1.7