



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 mes de Septiembre 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 30 de septiembre de 2011.

I. Resultados

Ingresos por intereses

El resultado al tercer trimestre de 2011 es de \$52 mdp, que se desglosa de la siguiente forma:

Cartera de crédito	12
Operaciones de reporto	3
Premios por reporto	37

Gastos por intereses

Los intereses pagados durante el trimestre fueron por \$36 mdp, cuyo detalle es:

Depósitos a plazo	0
Operaciones de mesa de dinero	36

Resultado por Intermediación

Los resultados por intermediación del trimestre ascendieron a \$2 mdp, obtenido en los títulos detallados a continuación:

Ops. Bursátiles	-4
Ops. Cambiarias	6

Comisiones y tarifas cobradas

Este rubro obtuvo incremento inferior a \$1 mdp cobrado a socios por el uso de cajeros compartidos.

Comisiones y tarifas pagadas

Este rubro obtuvo incremento de \$1 mdp pagado a socios e intermediarios financieros.

Otros ingresos/egresos de la operación

Durante el trimestre presenta un decremento de \$2 mdp por el reclasificación de cancelación de reservas preventivas creadas en el trimestre anterior. Este mismo efecto está reflejado en el concepto de Estimación preventiva para riesgos crediticios.



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 \$10 mdp desglosados de la siguiente manera:

Cuotas de inspección y vigilancia	1
Amortizaciones de otros activos	1
Gastos recursos humanos	6
Impuestos diversos	1
Otros gastos operativos	1

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 30 de Septiembre de 2011		
	Jun-11	Sep-11	V Mensual \$
DISPONIBILIDADES	32	91	59
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	3,043	3,391	348
Títulos coservados a vencimiento	0	0	0
TOTAL INVERSIONES EN VALORES	3,043	3,391	348
DEUDORES POR REPORTO	380	150	(230)
CARTERA DE CREDITO VIGENTE			
Creditos comerciales	94	172	78
Creditos al consumo	7	6	(1)
TOTAL CARTERA VIGENTE	101	178	77
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Creditos comerciales	6	7	1
Creditos a la vivienda	0	0	0
TOTAL CARTERA VENCIDA	6	7	1
TOTAL DE CARTERA	107	185	78
RESERVAS PREVENTIVAS	(8)	(9)	(1)
TOTAL DE CARTERA NETA	99	176	77
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	52	747	695
Depósitos en garantía	1	1	0
Operaciones cambiarias por liquidar	0	735	
Comisiones por cobrar	50	7	
Otras cuentas por cobrar	1	4	3
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS	0	0	0
CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS			
Pagos de impuestos	7	10	3
Pagos anticipados (software)	22	23	1
TOTAL	29	33	4
TOTAL DE ACTIVOS	3,638	4,591	953



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

PASIVO	Jun-11	Sep-11	V\$
CAPTACIÓN TRADICIONAL	0	64	64
Depósitos a plazo	0	64	64
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
Exigibilidad inmediata	0	0	0
Corto plazo	0	21	21
Largo plazo	37	0	(37)
ACREEDORES POR REPORTO	3,046	3,341	295
Acreeedores por liquidación de operaciones	0	663	663
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	67	7	(60)
Creditos diferidos	1	1	0
TOTAL PASIVO	3,151	4,161	1,010
CAPITAL CONTABLE	Jun-11	Sep-11	V\$
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social	424	424	0
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital	51	51	0
Resultado neto	12	19	7
TOTAL CAPITAL CONTABLE	487	494	7
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	3,638	4,655	1,017



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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	32	91	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	3,043	3,391	0
DEUDORES POR REPORTE	0	42	0	0	421	380	150	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	101	178	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	4	6	5	9	0	6	7	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(47)	(39)	(9)	(17)	0	(8)	(9)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,467	1,208	512	550	0	99	176	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)	1,467	1,208	512	550	0	99	176	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1	1	1	1	52	747	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	3	3	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	29	33	0
TOTAL ACTIVO	3,764	3,458	2,682	2,713	3,461	3,638	4,591	0
PASIVO Y CAPITAL								
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	1,152	873	119	1	0	0	64	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	0	0	0	411	1	37	21	0
ACREDORES POR REPORTE	2,064	2,059	2,023	1,764	2,985	3,046	3,341	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
REPORTOS	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	67	670	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	1	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	10	9	6	5	0	1	1	0
TOTAL PASIVO	3,233	2,950	2,159	2,184	2,986	3,151	4,097	0
CAPITAL CONTABLE								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	424	424	424	424	424	424	424	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	21	25	25	25	51	51	51	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	28	59	74	80	0	12	19	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	531	508	523	529	475	487	494	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	3,764	3,458	2,682	2,713	3,461	3,638	4,591	0

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	203	42	84	137	0
GASTOS POR INTERESES	(37)	(73)	(183)	(134)	(29)	(60)	(84)	0
MARGEN FINANCIERO	37	72	88	119	16	24	41	0
ESTRATIFICACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(2)	(3)	(4)	(2)	0	(6)	(2)	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	35	69	84	107	16	20	39	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	0	0	0	0	0	1	1	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	0	0	0	0	0	0	(1)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	0	0	(1)	0	(10)	(3)	(1)	0
OTROS INGRESOS Y GASTOS DE LA OPERACIÓN	3	13	12	9	2	4	2	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN	38	82	93	116	8	22	40	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(4)	(7)	(16)	(14)	(5)	(7)	(18)	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	34	75	83	102	3	15	22	0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU	34	76	94	104	3	15	22	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(7)	(17)	(19)	(23)	(2)	(2)	(2)	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	1	0	(1)	(7)	(7)	(5)	(1)	0
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	28	59	74	80	0	12	19	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	28	59	74	80	0	12	19	0
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	28	59	74	80	0	12	19	0



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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

Septiembre de 2011

(Cifras en millones)

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

TÍTULOS PARA NEGOCIAR

Títulos para negociar sin restricción

Deuda Bancaria	50	50	50	0	- 0
----------------	----	----	----	---	-----

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

Deuda Gubernamental	3,192	3,216	3,241	37	- 25
Deuda Bancaria	100	100	100	1	- 0

Total De Inversiones En Valores

3,391

COMPRAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	150	150	150	2	- 0
---------------------	-----	-----	-----	---	-----

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

Septiembre de 2011
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	95	77	172
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	6	0	6
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	101	77	179

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	4	3	7
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	4	3	7

Total	105	80	186
--------------	------------	-----------	------------



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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

Septiembre de 2011
Cifras en Millones de Pesos

	Creditos Comerciales	Créditos al Consumo	Créditos a la Vivienda	Total
Saldo Inicial del periodo	6	0	0	6
(+) 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	0	0	0	0
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
Saldo Final del periodo	7	0	0	7



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 30 DE SEPTIEMBRE 2011 (Cifras en miles de pesos)

	Importe Cartera Crediticia	RESERVAS			
		Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria de Vivienda	Total Reservas Preventivas
Exceptuada	0	0	0	0	0
Calificada	179,163	8,933	105	0	9,038
Riesgo A	144,981	723	105	0	828
Riesgo B	27,172	1,356	0	0	1,356
Riesgo C	0	0	0	0	0
Riesgo D	0	0	0	0	0
Riesgo E	7,010	6,854	0	0	6,854
Total	179,163	8,933	105	0	9,038

Menos:

Reservas Constituidas 9,038

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 30 de Septiembre 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 constituidas en exceso.

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2011*

	Sep-11	Jun-11	Mar-11	Dic-10	Sep-10	COMPARATIVOS				
						Sep-11 vs Jun-11	Sep-11 vs Mar-11	Sep-11 vs Dic-10	Sep-11 vs Sep-10	
Índice de Morosidad	3.78%	6.00%	0.00%	1.55%	0.96%	(2.22%)	3.78%	2.23%	2.82%	
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	128.93%	126.99%	0.00%	196.77%	174.23%	1.94%	128.93%	(67.84%)	(45.29%)	
Eficiencia Operativa	0.99%	0.29%	0.63%	0.61%	(0.44%)	0.70%	0.36%	0.38%	1.43%	
ROE	5.87%	9.57%	0.29%	4.41%	11.80%	(3.70%)	5.58%	1.46%	(5.94%)	
ROA	0.70%	1.30%	0.05%	0.86%	1.98%	(0.60%)	0.65%	(0.16%)	(1.29%)	
Índice de Capitalización:										
Activos Sujetos de Crédito	209.03%	581.53%	12442.27%	75.28%	80.08%	(372.50%)	(12233.24%)	133.75%	128.95%	
Activos Sujetos de Crédito y Mercado	79.85%	122.95%	221.62%	15.49%	15.68%	(43.10%)	(141.77%)	64.36%	64.17%	
ICAP	61.78%	85.62%	120.52%	30.54%	31.87%	(23.84%)	(58.74%)	31.24%	29.91%	
Liquidez	16096.78%	7626778.84%	307219.29%	7.51%	12587.82%	(7610682.06%)	(291122.51%)	16089.27%	3508.96%	
MIN	59.55%	23.62%	4.84%	259.21%	(25.41%)	35.94%	54.72%	(199.66%)	84.97%	

*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"

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

Capital Básico al 30 de Septiembre 2011 494

	Número Creds.	Importe	Porcentaje
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico	0	0	0.00%
Importe de los 3 principales deudores	3	68	13.81%



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
RESPONSIBILIDADES		01 CAPEACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	0
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	0
Títulos para asegurar	3,291	Del público en general	64
Títulos disponibles para la venta	0	Depósitos de cheques	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito registrados	0
DEUDORES POR REPORTE		5,391	
PRESTAMO DE VALORES		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		150 De exigibilidad inmediata	0
Cos filiales de asociación	0	De corto plazo	21
Cos filiales de cobertura	0	De largo plazo	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		5,541	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTE	
Cartera comercial		0	
Actividad empresarial o comercial	172	PRESTAMO DE VALORES	
Entidades financieras	0	0	
Entidades gubernamentales	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos de consumo	0	0	
Créditos a la vivienda	0	Depósitos	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	172	Préstamos de valores	0
		Derivados	0
		Otros colaterales vendidos	0
		DERIVADOS	
		Cos filiales de asociación	0
		Cos filiales de cobertura	0
		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BERSABILIZACIÓN	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Cartera comercial		Ingresos a la entidad por pagar	0
Actividad empresarial o comercial	7	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Entidades financieras	0	Aportaciones para fondos mutuos de capital pendiente de formalizar por el órgano de gobierno	0
Entidades gubernamentales	0	Acuerdos por liquidación de operaciones	443
Créditos de consumo	0	Acuerdos por compra de mercancías	0
Créditos a la vivienda	0	Acuerdos por colateral recibidos en efectivo	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	7	Atendidos diversos y otros cargos por pagar	7
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	165	IMPUESTOS Y PFC DEFERIDOS (NETO)	0
(-) MENOS:		CRÉDITOS DEFERIDOS Y CORROS ANTICIPADOS	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(11)		1
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	154	TOTAL PASIVO	4,997
DERECHOS DE CORRO ADQUIRIDOS	0	CAPITAL CONSTABLE	
(-) MENOS:		ii	
ESTIMACIÓN POR RECUPERABILIDAD O DIFÍCIL CORRO	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	154	547 Capital suscrito	424
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BERSABILIZACIÓN		Aportaciones para fondos mutuos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		Primo en venta de acciones	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		Obligaciones subordinadas en circulación	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		0	424
INVERSIONES PERMANENTES		CAPITAL GANADO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		7 Reservas de capital	71
IMPUESTOS Y PFC DEFERIDOS (NETO)		Resultado de operaciones anteriores	0
OTROS ACTIVOS		Resultado porvaluación de títulos disponibles para la venta	0
Cargas diferidas, pagos anticipados e integrados	32	Resultado porvaluación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Otros activos a corto y largo plazo	1	Efecto acumulado por aumentos	0
TOTAL ACTIVO	4,991	Resultado por aumento de activos no monetarios	0
		Reservado como	0
		TOTAL CAPITAL CONSTABLE	494
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONSTABLE	4,991

CUENTAS DE ORDEN	
Análisis otorgados	0
Actores y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	182
Derechos de liquidación o garantía	0
Préstamos	0
Miembros	0
Herramientas de custodia o no administradas	0
Colaterales recibidos por la entidad	170
Colaterales recibidos o vendidos o integrados sin garantía por la entidad	0
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Ingresos diferidos no calificados derivados de cartas de crédito vendidas	1
Otros cargos de registro	188

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2011, es de \$ 424 millones de pesos.

El presente balance general se formuló de conformidad con los Ordenes de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 95, 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 las 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 directores que lo suscriben.

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

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

LIC. JORGE GARZA ADAME
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR CORPORATIVO AUDITORIA INTERNA

C.P. JOSE RICARDO PACHECO
DIRECTOR CONTABLEIDAD

L.C. ALFONSO BOLLAS TREYNO
GERENTE DE CONTABILIDAD



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		137
Gastos por intereses		(96)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		41
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(2)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		39
Comisiones y tarifas cobradas	1	
Comisiones y tarifas pagadas	(1)	
Resultado por intermediación	(1)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2	
Gastos de administración y promoción	<u>(18)</u>	<u>(17)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		22
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		22
Impuestos a la utilidad causados	(2)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(1)</u>	<u>(3)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		19
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>19</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 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 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

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 CORPORATIVO 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.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2010 (Cifras en Millones de pesos)

Resultado neto		\$ 19
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	" 2	
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	
		\$ 29
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	" 0	
Cambio en inversiones en valores	" (1,260)	
Cambio en deudores por reporto	" (150)	
Cambio en préstamo de valores (activo)	" 0	
Cambio en derivados (activo)	" 0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	" 373	
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)	" (746)	
Cambio en captación tradicional	" 63	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	" (399)	
Cambio en acreedores por reporto	" 1,577	
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	" 663	
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	" (6)	
Otros	" 2	
		\$ 127
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
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	" (1)	
Cobros de dividendos en efectivo	" 0	
Pagos por adquisición de activos intangibles	" (30)	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	" 0	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	" 0	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	" 0	
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	" 0	
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	" 0	
Otros	" 0	
		\$ (32)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	" 0	
Pagos por reembolso de capital social	" 0	
Pago de dividendos en efectivo	" (80)	
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	
		\$ (80)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 63
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		" 0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		" 29
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 91

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 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 CORPORATIVO 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.

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 consciente 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 consciente 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 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.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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.

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. Este supuesto permite calcular 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 para el caso de cartera de crédito.

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 reporte, así como operaciones en divisas y derivados, los límites máximos de operación se establecen en función de la calidad crediticia y del manejo de la 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, calidad crediticia, actividad económica, zona geográfica y moneda. Asimismo se incluye un análisis de sensibilidad y se desarrollará una prueba bajo un escenario adverso y calcular pérdidas potenciales.

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.
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.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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. Actualmente aplica solamente para Mesa de Dinero y Mesa de Divisas, así como la cartera de crédito.

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)

El valor en riesgo al cierre del 30 de Septiembre de 2011

Riesgo de mercado

Portafolio	VaR 99%
Consolidado	1.68
Mercado de Dinero	1.2
• Portafolio en directo	1.2
Mercado de Divisas	0.6

Riesgo de crédito contraparte

Portafolio	VaR crédito 99%
Mercado de Dinero	
• Portafolio en directo	.073



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Riesgo de cartera de crédito

Portafolio	Pérdida Esperada como % de la Exposición	Pérdida No Esperada como % de la Exposición
Cartera	4.95	20.41

Riesgo de liquidez

Portafolio	VaR liquidez 99%
Mercado de Dinero	
• Portafolio en directo	2.4

Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo correspondiente al tercer trimestre 2011

Riesgo de mercado

Portafolio	Exposición	VaR 99%
Mercado de Dinero		
• Portafolio en directo	3,186	1.2

Riesgo de crédito

Portafolio	Exposición	VaR 99%
Mercado de Dinero		
• Portafolio en directo	3,186	.06

Riesgo de liquidez

Portafolio	Exposición	VaR 99%
Mercado de Dinero		
• Portafolio en directo	3,186	2.4

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

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Portafolio	VaR Promedio	Capital Neto	VaR/Capital Neto
Mercado de Dinero	1.2	494	0.25%
• Portafolio directo	1.2	494	0.25%
Mercado de Divisas	0.06	494	0.12%



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 Septiembre de 2011.

No se presentaron excesos o límites establecidos en el periodo.

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 montos de posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado y a riesgo de crédito al 30 de Septiembre de 2011, se clasificaron conforme a lo siguiente:

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimientos de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,349.9	16.1
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	2,140.1	8
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	0.0	0.0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	165.2	0.01
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	54	6.5
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.0	0.0
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



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	0.0
De los Emisores de Títulos de Deuda en Posición	3,390.84	1.6
De los Acreditados en Operaciones de Crédito de Cartera	187.2	14.4
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	36.8	2.95