



**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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre de 2012.

### I. Resultados

---

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

El resultado del tercer trimestre de 2012 es de \$205 mdp, que se desglosa de la siguiente forma:

Préstamos interbancarios	4
Cartera de crédito	13
Operaciones de reporto	1
Premios por reporto	187

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

Los intereses pagados durante el trimestre fueron por \$180 mdp, cuyo detalle es:

Captación tradicional	6
Operaciones de mesa de dinero	173
Valorización de posición divisas	1

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

Los resultados por intermediación del trimestre ascendieron a \$-30 mdp, obtenido en los rubros detallados a continuación:

Ops. Bursátiles	-29
Ops. Cambiarias	-1

#### ***Comisiones y tarifas cobradas***

Este rubro obtuvo incremento equivalente a \$4 mdp desglosado en:

Intermediarios financieros asociados	1
Operaciones contingentes	3

#### ***Comisiones y tarifas pagadas***

Este rubro obtuvo incremento de \$2 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 \$15 mdp desglosados de la siguiente manera:

Cuotas de inspección y vigilancia	1
Amortizaciones de otros activos	1
Gastos de nómina	11
Impuestos diversos	1
Otros gastos operativos	1

***Estimación preventiva para riesgos crediticios***

Durante el trimestre se reconoció 4 mdp por este concepto.

***Impuestos a la utilidad causados***

Durante el trimestre se reconocieron 1 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:***

Durante el período en comento no se presentaron eventos relevantes.



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

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

Comparativo de Balance al 30 de Septiembre de 2012			
ACTIVO	Jun-12	Sep-12	V Mensual \$
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>991</b>	<b>658</b>	<b>(333)</b>
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			
Títulos para negociar	13,134	16,178	3,044
Títulos conservados a vencimiento	0	0	0
<b>TOTAL INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>13,134</b>	<b>16,178</b>	<b>3,044</b>
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	<b>382</b>	<b>200</b>	<b>(182)</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>			
Créditos comerciales actividad empresarial	357	539	182
Créditos comerciales Entidades Financieras	2	103	101
Créditos al consumo	7	13	6
<b>TOTAL CARTERA VIGENTE</b>	<b>366</b>	<b>655</b>	<b>289</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>			
Créditos comerciales	0	12	12
Créditos a la vivienda	0	0	0
<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>TOTAL DE CARTERA</b>	<b>366</b>	<b>667</b>	<b>301</b>
<b>RESERVAS PREVENTIVAS</b>	<b>(4)</b>	<b>(8)</b>	<b>(4)</b>
<b>TOTAL DE CARTERA NETA</b>	<b>362</b>	<b>659</b>	<b>297</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>901</b>	<b>487</b>	<b>(414)</b>
Depósitos en garantía	1	1	0
Operaciones cambiarias por liquidar	885	419	(466)
Comisiones/Facturas por cobrar	13	63	50
Créditos a empleados de la institución	1	2	1
Otras cuentas por cobrar	1	2	1
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS</b>			
Pagos de impuestos	6	5	(1)
Pagos anticipados (software y contratos)	33	36	3
<b>TOTAL</b>	<b>39</b>	<b>41</b>	<b>2</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>15,814</b>	<b>18,228</b>	<b>2,414</b>



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

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

<b>PASIVO</b>	<b>Jun-12</b>	<b>Sep-12</b>	<b>V\$</b>
<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	<b>592</b>	<b>658</b>	<b>66</b>
Exigibilidad inmediata	22	7	(15)
Depósitos a plazo	570	651	81
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
Exigibilidad inmediata	0	0	0
Corto plazo	29	95	66
Largo plazo	12	99	87
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>12,889</b>	<b>15,927</b>	<b>3,038</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	6	7	1
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2	2	0
Acreeedores por liquidación de operaciones	878	528	(350)
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	898	427	(471)
Créditos diferidos	1	1	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>15,307</b>	<b>17,744</b>	<b>2,437</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>Jun-12</b>	<b>Sep-12</b>	<b>V\$</b>
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Capital social	424	424	0
<b>CAPITAL GANADO</b>			
Reservas de capital	53	53	0
Resultado de ejercicios anteriores	14	14	0
Resultado neto	16	(7)	(23)
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>507</b>	<b>484</b>	<b>(23)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>15,814</b>	<b>18,228</b>	<b>2,414</b>



# 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	2011				2012			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	28	32	91	408	920	991	658	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	13,134	16,178	0
DEUDORES POR REPORTE	421	380	150	65	0	382	200	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	366	655	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	6	7	1	0	0	12	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	0	107	185	270	285	366	667	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0	(8)	(9)	(3)	(3)	(4)	(8)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	0	99	176	267	282	362	659	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	362	659	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	901	487	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	0	0	0	0	1	1	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3	3	3	3	3	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	1	0	0	1	0
OTROS ACTIVOS	24	29	33	30	31	39	41	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3,461</b>	<b>3,638</b>	<b>4,591</b>	<b>7,790</b>	<b>13,309</b>	<b>15,814</b>	<b>18,228</b>	<b>0</b>

  

PASIVO Y CAPITAL	2011				2012			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	0	0	64	173	440	592	658	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	1	37	21	43	40	41	194	0
ACREDORES POR REPORTE	2,985	3,046	3,341	6,404	11,218	12,889	15,927	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	1,784	964	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	1	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	1	1	1	0	1	0	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2,986</b>	<b>3,151</b>	<b>4,097</b>	<b>7,300</b>	<b>12,807</b>	<b>15,307</b>	<b>17,744</b>	<b>0</b>

  

CAPITAL CONTABLE	2011				2012			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	424	424	424	424	424	424	424	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	51	51	51	51	51	53	53	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	0	0	0	0	15	14	0
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	0	12	19	15	12	16	(7)	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>475</b>	<b>487</b>	<b>494</b>	<b>490</b>	<b>502</b>	<b>507</b>	<b>484</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>3,461</b>	<b>3,638</b>	<b>4,591</b>	<b>7,790</b>	<b>13,309</b>	<b>15,814</b>	<b>18,228</b>	<b>0</b>

## 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	286	491	0
GASTOS POR INTERESES	(26)	(60)	(96)	(155)	(105)	(240)	(420)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>16</b>	<b>24</b>	<b>41</b>	<b>60</b>	<b>26</b>	<b>46</b>	<b>71</b>	<b>0</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0	(4)	(2)	(2)	0	(1)	(5)	0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>16</b>	<b>20</b>	<b>39</b>	<b>58</b>	<b>26</b>	<b>45</b>	<b>66</b>	<b>0</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	0	1	1	2	1	4	8	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	0	0	(1)	(3)	(1)	(2)	(4)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	(10)	(3)	(1)	(4)	6	10	(20)	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	2	4	2	2	0	0	0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(5)	(7)	(18)	(39)	(17)	(36)	(51)	0
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION</b>	<b>(13)</b>	<b>(5)</b>	<b>(17)</b>	<b>(42)</b>	<b>(11)</b>	<b>(24)</b>	<b>(67)</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	<b>3</b>	<b>15</b>	<b>22</b>	<b>16</b>	<b>15</b>	<b>21</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIAD	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU</b>	<b>3</b>	<b>15</b>	<b>22</b>	<b>16</b>	<b>15</b>	<b>21</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(2)	(2)	(2)	(1)	(3)	(5)	(6)	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(1)	(1)	(1)	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>19</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>(7)</b>	<b>0</b>
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>19</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>(7)</b>	<b>0</b>



## 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 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	16,007	16,033	16,058	162,755,848	- 25
Deuda Bancaria	119	120	120	100,579,786	- 0
Instrumentos de patrimonio neto	-	-	-	-	-

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

Deuda Gubernamental	200	200	200	2,034,646	- 0
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-

### TÍTULOS DIPONIBLES PARA LA VENTA

Títulos disponibles para la venta sin restricción

Instrumentos de patrimonio neto	-	-	-	-	-
---------------------------------	---	---	---	---	---

**Total De Inversiones En Valores**

**16,378**

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

Septiembre de 2012  
Cifras en Millones de Pesos

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

### CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	388	151	539
Créditos a Entidades Financieras	103	0	103
Créditos al Consumo	13	0	13
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>504</b>	<b>151</b>	<b>655</b>

### CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	12	0	12
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>12</b>

**Total**

**516**

**151**

**667**



## 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 2012  
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	12	0	0	12
Intereses Devengados No Cobrados	0	0	0	0
Compras de cartera	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>	12	0	0	12

### CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA AL 30 DE SEPTIEMBRE 2012 ( Cifras en miles de pesos )

	CARTERA			RESERVAS		
	Comercial	Consumo	Total Cartera	Comercial	Consumo	Total Reservas
<b>Exceptuada</b>	0	0	0	0	0	0
Riesgo A	619,639	3,757	623,396	3,196	0	3,196
Riesgo B	33,105	8,958	42,063	1,986	421	2,407
Riesgo C	0	58	58	0	1	1
Riesgo D	0	54	0	0	37	37
Riesgo E	0	40	0	0	40	40
<b>Calificada</b>	<b>652,744</b>	<b>12,867</b>	<b>665,611</b>	<b>5,182</b>	<b>499</b>	<b>5,681</b>

Menos:

**Reservas Constituidas** 5,681

**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 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 SEPTIEMBRE DE 2012\*

Concepto	Sep-12	Jun-12	Mar-12	Dic-11	Sep-11	COMPARATIVOS			
						Sep-12 vs Jun-12	Sep-12 vs Mar-12	Sep-12 vs Dic-11	Sep-12 vs Sep-11
Índice de Morosidad	1.75%	0.06%	0.09%	0.42%	3.78%	1.69%	1.67%	1.34%	(2.02%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	67.34%	1737.00%	1206.44%	261.95%	128.93%	(1669.66%)	(1139.10%)	(194.61%)	(61.59%)
Eficiencia Operativa	(2.03%)	0.51%	0.65%	1.36%	0.99%	(2.54%)	(2.67%)	(3.38%)	(3.02%)
ROE	(18.81%)	3.65%	9.20%	(3.15%)	5.87%	(22.46%)	(28.02%)	(15.66%)	(24.68%)
ROA	(0.55%)	0.13%	0.43%	(0.25%)	0.70%	(0.67%)	(0.98%)	(0.30%)	(1.25%)
Índice de Capitalización:									
Activos Sujetos de Crédito	62.48%	114.76%	145.03%	173.07%	209.03%	(52.28%)	(82.55%)	(110.59%)	(146.55%)
Activos Sujetos de Crédito y Mercado	15.39%	21.62%	21.85%	38.15%	79.85%	(6.23%)	(6.46%)	(22.76%)	(64.46%)
ICAP	14.57%	20.07%	20.23%	33.46%	59.59%	(5.50%)	(5.66%)	(18.89%)	(45.02%)
Liquidez**	16485.25%	27684.71%	42864.70%	21132.50%	16096.78%	(11199.45%)	(26379.45%)	(4647.24%)	388.48%
MIN	5.82%	7.12%	3.86%	4.07%	59.55%	(1.30%)	1.96%	1.76%	(53.73%)

\*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 30 de Septiembre 2012

464

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico	2	201	43.34%
Importe de los 3 principales deudores	3	252	54.31%



# 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 2012 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	658	<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		Depositos de capitalización recurrente	9
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depositos a plazo	
Títulos para suscribir	16,178	Caj. pública en general	332
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	318
Títulos concertados o vinculados	0	Títulos de crédito emitidos	0
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	250		658
<b>PRESTAMOS DE VALORES</b>		<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		De capitalización transitoria	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	95
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	99
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>			194
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	15,027
Créditos concertados		<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	0
Actividad empresarial o comercial	534	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Estados financieros	103	Impuestos	0
Estados gubernamentales	0	Préstamos de valores	0
Créditos de consumo	0	Derivados	0
Créditos a la vivienda	0	Otros colaterales vendidos	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	637	<b>DERIVADOS</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Con fines de negociación	0
Créditos concertados		Con fines de cobertura	0
Actividad empresarial o comercial	12	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
Estados financieros	0	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
Estados gubernamentales	0	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Créditos de consumo	0	Impuestos a la entidad por pagar	7
Créditos a la vivienda	0	Participación de los inversionistas en las utilidades por pagar	2
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	12	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (+) MENOS:</b>	625	Acuerdos por liquidación de operaciones	328
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	10	Acuerdos por cambio de rango	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	615	Acuerdos por instrumentos recibidos en efectivo	0
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (+) MENOS:</b>	0	Acuerdos diversos y otras cuentas por pagar	427
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	615	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
<b>BENEFICIOS POR RECUBRIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	658	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y CUBROS ANTICIPADOS</b>	1
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	487	<b>TOTAL PASIVO</b>	17,744
<b>BENES ADJUDICADOS (NETO)</b>		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	1	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>		Capital social	424
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por el órgano de gobierno	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		Pérdidas en venta de acciones	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Obligaciones subordinadas en circulación	0
Cargos diferidos, pagos anticipados o semejantes	40	<b>CAPITAL GANADO</b>	
Otros activos a corto y largo plazo	1	Reservas de capital	53
<b>TOTAL ACTIVO</b>	18,224	Resultado de ejercicios anteriores	14
		Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	0
		Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
		Efecto acumulado por convergencia	0
		Resultado por variación de activos no monetarios	0
		Resultado neto	27
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	484
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	18,228

CUENTAS DE ORDEN	
Atos otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compensación crediticia	5,712
Bonos en fiduciación o mandato	
Fiduciaciones	33
Mandatos	0
Bonos en custodia o en administración	0
Cedentes recibidos por la entidad	201
Cedentes recibidos y vendidos o otorgados en garantía por la entidad	0
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados en contratos derivados	0
de compra de crédito vacante	0
Otros cuentas de registro	490

El capital social histórico de la institución al 30 de septiembre 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 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 directivos que lo suscriben.

La dirección electrónica directa a la información financiera es: [http://www.interbanco.com.mx/info\\_financiera.php](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/estadistica>

L.C. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER  
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO  
DIVISION BANCA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. JORGE ECARDEZ 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 RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		491
Gastos por intereses		( 420 )
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>71</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>( 5 )</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>66</b>
Comisiones y tarifas cobradas	8	
Comisiones y tarifas pagadas	( 4 )	
Resultado por intermediación	( 20 )	
Otros ingresos (egresos) de la operación	0	
Gastos de administración y promoción	<u>( 51 )</u>	<u>( 67 )</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>( 1 )</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>( 1 )</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 6 )	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>( 6 )</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>( 7 )</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>( 7 )</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.

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](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](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>

---

ic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER  
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO  
DIVISION BANCA

---

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.

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012

<b>Resultado neto</b>		\$			
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		\$			
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversion	"	0			
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	"	0			
Amortizaciones de activos intangibles	"	3			
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	\$		3
<b>Actividades de operación</b>					
Cambio en cuentas de margen	"				0
Cambio en inversiones en valores	"				(9,506)
Cambio en deudores por reporte	"				(135)
Cambio en prestamo de valores (activo)	"				(11)
Cambio en derivados (activo)	"				0
Cambio en cartera de crédito (neto)	"				(391)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	"				0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de burzatilizacion	"				0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"				0
Cambio en otros activos operativos (neto)	"				(139)
Cambio en captación tradicional	"				485
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	"				151
Cambio en acreedores por reporte	"				9,523
Cambio en prestamo de valores (pasivo)	"				0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantia	"				0
Cambio en derivados (pasivo)	"				0
Cambio en obligaciones en operaciones de burzatilizacion	"				0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	"				0
Cambio en otros pasivos operativos	"				294
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	"				(6)
Otros	"				0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			\$		288
<b>Actividades de inversión</b>					
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	"				0
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	"				0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de	"				0
Otros	"				0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>			\$		0
<b>Actividades de financiamiento</b>					
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			\$		0
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>			\$		251
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>					0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>					407
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>			\$		658

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 unas 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. JOSE RUBEN DE LA MORA BEREBUGUER  
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO  
DIVISION BANCA

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.

## ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	Prima de venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reserva de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado porvaluación de títulos disponibles para la venta	Resultado porvaluación de aumentos de colateral de flujos de efectivo	Resultado por conversión de operaciones extranjeras	Efecto acumulado por corrección	Resultado por venta de activos no financieros		Resultado actual
<b>Saldo al 31-Diciembre-2011</b>	<b>424</b>	-	-	-	<b>51</b>	-	-	-	-	-	-	<b>16</b>	<b>491</b>
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>													
Subscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribución de Reservas	-	-	-	-	2	(2)	-	-	-	-	-	-	-
Transferencia del Resultado o Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	(16)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>	-	-	-	-	<b>2</b>	<b>14</b>	-	-	-	-	-	<b>(16)</b>	-
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral</b>													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
Resultado porvaluación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado porvaluación de aumentos de colateral de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por corrección	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por venta de activos no financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(7)</b>	<b>(7)</b>
<b>Saldo al 30-Septiembre-2012</b>	<b>424</b>	-	-	-	<b>53</b>	<b>14</b>	-	-	-	-	-	<b>(7)</b>	<b>484</b>

El presente estado de variaciones en el capital contable es Estado 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 disposiciones aplicables de natura contable, emitidas por el Instituto Registral y Catastral y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

Ls. ROSE RUBEN DE LA MORA HERNANDEZ  
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO  
DIVISION BANCA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR CORPORATIVO-AUDITORIA  
INTERNA

C.P. JORGE RICARDEZ  
FACIBECO  
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO BULDAN  
TRUJINO  
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**

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos al 3er trimestre del 2012.

De acuerdo a los conceptos establecidos por las Disposiciones, la Administración Integral de Riesgos se clasifica de la siguiente forma:

- I. Riesgos Cuantificables. Para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
  - a) Riesgos Discrecionales, resultantes de la toma de posición de un riesgo, de los que emanan: Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado.
  - b) Riesgos No Discrecionales, resultantes de la operación del negocio, denominado como Riesgo Operacional y en el cual se incluyen los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial.

### **1. Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Interbanco**

Interbanco tiene como misión proveer servicios a corporaciones multinacionales, corporaciones mexicanas y a individuos cumpliendo con la regulación local e internacional, comprometida con el desarrollo social a través de servicios de banca y crédito, así como captar recursos del público, administrando la institución dentro de un marco de solvencia y estabilidad.

Para el cumplimiento de sus objetivos, Interbanco mantiene un perfil de riesgo moderado, bajo estándares de eficiencia y de 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 administración integral de riesgos de manera tal que la gestión de los riesgos coadyuve para la toma de decisiones de la Institución.

La estructura de la Administración de Riesgos de Interbanco está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Riesgos y una Unidad independiente y especializada (UAIR), la cual, tiene las facultades necesarias para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para la operaciones.



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

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

Interbanco se apega a 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 revelación de los mismos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos de Interbanco.

## 2. Administración por Tipo de Riesgo

### 2.1 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.

Metodología:

- ✓ **VaR por Simulación Histórica**  
Escenarios Históricos. 500  
Horizonte de tiempo. 1 día  
Nivel de Confianza. 99%

Al cierre del tercer trimestre del 2012 se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

#### Información al cierre de Septiembre de 2012

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	16,173.8	\$11.90	79.3%	\$15.0
Mesa de Divisas	84.0	\$0.00	0.1%	\$2.0
Consolidado	16,257.8	\$11.90	70.0%	\$17.0

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, estos resultados son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.



## 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 aplican sobre las tasas de interés, sobre-tasa, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, 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 y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

### 2.2 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.

### Metodología:

#### ✓ VaR de Liquidez por la Venta Anticipada de Activos

Se realiza un análisis del Balance General para determinar las brechas existentes entre los activos y pasivos para conocer si se cuenta con los recursos monetarios suficientes para hacer frente a las obligaciones contraídas. El modelo considera que en caso de no tener la posibilidad de renovar pasivos o contratar otros, implica no poder hacer frente a las obligaciones contraídas, por lo cual, se estima la pérdida por la venta anticipada de activos, adicionalmente se estima la pérdida generada por la aplicación de las acciones establecidas en el Plan de Contingencia de Liquidez en caso de que los recursos obtenidos por la venta de activos anticipada no sean suficientes para hacer frente a estas obligaciones.

Cifras en millones de pesos

#### Información al cierre de Septiembre de 2012

	VaR 99%	Consumo	Límite
<b>VaR Liquidez</b>	<b>\$3.60</b>	<b>24.0%</b>	<b>\$15.0</b>
Venta de Activos	\$0.51		
Plan de Contingencia	\$3.09		



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

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

### 2.3 Riesgo de crédito.

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones.

#### a) Riesgo de Crédito por Acreditados

##### ✓ **Credit Risk Plus**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Para la estimación del CaR de las carteras de crédito de InterBanco (comercial y consumo) la UAIR implementó la metodología Credit Risk Plus, a través de ésta, es posible estimar el número de incumplimientos bajo una probabilidad descrita a través de la distribución de Poisson y la estructura de saldos, a partir de la cual se puede determinar la distribución de probabilidad de pérdidas por rangos.

Para el cierre del tercer trimestre se estimaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

#### Información al cierre de Septiembre de 2012

Cartera	P.E.	P. N. E.	CaR 99%
Consumo	\$0.09	\$0.53	\$0.62
Comercial	\$0.70	\$2.90	\$3.60

#### b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

##### ✓ **Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Bonos Corporativos**

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de Bonos, la UAIR implementó esta metodología, donde estima la pérdida potencial a través de Matrices de Transición.

Cifras en millones de pesos

#### Información al cierre de Septiembre de 2012

Nivel de confianza	Riesgo por Default
99%	0



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

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

✓ **Modelo para la Fijación de Líneas de Crédito por Contrapartes Financieras**

Adicionalmente la UAIR desarrolló un modelo, en el cual se determina la capacidad financiera de las contrapartes, a través del análisis de sus indicadores financieros y de los diferentes riesgos en que puedan incurrir las instituciones (mercado, crédito, liquidez, balance y operacional) además del análisis de otros riesgos del Estado Financiero.

## **2.4 Riesgo operacional.**

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

La UAIR implementó el **Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y Control Interno**, para lo cual ha desarrollado en el **Sistema de Información Para Riesgo Operacional (SIPRO)**, a través del cual es posible registrar detalladamente los procesos y sus riesgos asociados con la finalidad de medirlos y gestionarlos. De esta forma se podrán administrar sistemáticamente los controles necesarios para la mitigación del riesgo operacional. Es así, que se pueden registrar los diferentes tipos de pérdidas que se generen en las líneas de negocio así como los gastos y recuperaciones derivados de las mismas, cumpliendo con la normatividad establecida para la medición y control del riesgo operacional.

### **2.4.1 Riesgo Legal.**

Definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo.



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

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

### ✓ **Modelo Riesgo Legal**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrollo e implementó una metodología para estimar la pérdida potencial por la gestión de actos judiciales o administrativas relacionados con la operación de la institución. En dicha estimación se incluyen los litigios en los que la Institución es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa. El Riesgo Legal que presentó Interbanco al cierre de septiembre de 2012 es el siguiente:

Cifras en millones de pesos

#### Información al cierre de Septiembre de 2012

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$1.01	54
Pérdida Esperada	\$0.61	
Pérdida No Esperada	\$0.40	

### 2.4.2 Riesgo Tecnológico.

Interbanco cuenta con un con un plan de recuperación de servicios informáticos en caso de desastre (DRP), que en cumplimiento a la normatividad, tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan restablecer los niveles mínimos de la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un site alterno con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

## 3. Plataforma Sistemática

La UAIR desarrolló una plataforma informática que fortalece el cumplimiento a la normatividad, el **Sistema de Administración de Riesgos de Intercam (SARI)** soporta las metodologías autorizadas y el **Sistema de Gestión de Información de Riesgo Operacional (SIPRO)** los procesos y controles del riesgo operacional, estos desarrollos de la UAIR optimizan la identificación, medición, información, control y vigilancia de los riesgos en que pueda incurrir la Institución.



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

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

## 4. Composición de los Requerimientos de Capital

### 4.1 Activos Ponderados por Riesgo de Mercado

Cifras en millones de pesos  
Información al cierre de Septiembre de 2012

Concepto	Activos Ponderados por Riesgo	Requerimientos de Capital
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional.	317.3	25.4
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional.	1,918.3	153.5
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera.	53.0	4.2
Posiciones en divisas.	1.0	0.1

### 4.2 Activos Ponderados por Riesgo de Crédito

Cifras en millones de pesos  
Información al cierre de Septiembre de 2012

Concepto	Activos Ponderados por Riesgo	Requerimientos de Capital
De los emisores de títulos de deuda en posición.	0.0	3.4
De los acreditados en operaciones de crédito.	0.7	53.0
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones.	0.0	0.0
Inversiones Permanentes y otros Activos.	0.0	1.9
De las operaciones realizadas con personas relacionadas.	0.0	1.6



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

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

### 4.3 Activos Ponderados por Riesgo Operacional

Cifras en millones de pesos  
Información al cierre de Septiembre de 2012

Concepto	Activos Ponderados por Riesgo	Requerimientos de Capital
Requerimientos de Capital por Riesgo Operacional	0.2	13.7

Adicionalmente Interbanco realiza un seguimiento y simulaciones de ICAP con la finalidad de mantener un nivel aceptable del mismo.