



**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 2013**



## 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 2013.

### I. Resultados

---

Los principales rubros del estado de resultados, correspondientes al tercer trimestre de 2013, tuvieron las siguientes variaciones:

<b>Ingresos por intereses</b>	<b>185</b>
Intereses interbancarios	6
Cartera de crédito	40
Rendimiento de valores	2
Premios cobrados en reporto	137

<b>Gastos por intereses</b>	<b>143</b>
Captación tradicional	19
Premios pagados por reporto	122
Préstamos de bancos	2

#### ***Estimación preventiva para riesgos crediticios***

Durante el trimestre se reconocieron 6 mdp por este concepto.

<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>	<b>5</b>
Servicios cajeros automáticos	1
Operaciones contingentes	3
Comisiones fiduciarias	1

<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>	<b>2</b>
Intermediarios financieros asociados	1
Comisiones por fondeos	1

<b>Resultado por intermediación</b>	<b>3</b>
Operaciones bursátiles	4
Operaciones cambiarias	(1)



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

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

***Otros ingresos/egresos de la operación***

Durante el trimestre presenta no se presenta variación en este rubro.

<b>Gastos de administración y promoción</b>	<b>26</b>
Sueldos y salarios	12
Prestaciones	3
Cuotas pagadas	3
Gastos de viaje	1
Mantenimiento	1
Impuestos varios	2
Papelería y gastos de oficina	1
Depreciaciones y amortizaciones	1
Contables y administrativos	2
P.T.U.	0

***Impuestos a la utilidad causados***

Durante el trimestre no hubo variación en este rubro.

***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 trimestre se inician operaciones de crédito de Cadenas Productivas, y se amplía la gama de productos de cartera crediticia.



## 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 2013

ACTIVO	Jun-13	Sep-13	V \$
<b>DISPONIBILIDADES</b>	947	951	4
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			
Títulos para negociar	2,192	7,085	4,893
Títulos disponibles para la venta	10,527	6,190	(4,337)
<b>TOTAL INVERSIONES EN VALORES</b>	<b>12,719</b>	<b>13,275</b>	<b>556</b>
<b>DEUDORES POR REPORTO</b>	<b>264</b>	<b>550</b>	<b>286</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>			
Créditos comerciales actividad empresarial	1,347	1,396	49
Créditos comerciales Entidades Financieras	156	163	7
Créditos al consumo	31	32	1
<b>TOTAL CARTERA VIGENTE</b>	<b>1,534</b>	<b>1,591</b>	<b>57</b>
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>			
Créditos comerciales	17	17	0
Créditos al consumo	1	1	0
<b>TOTAL CARTERA VENCIDA</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE CARTERA</b>	<b>1,552</b>	<b>1,609</b>	<b>57</b>
<b>RESERVAS PREVENTIVAS</b>	<b>(23)</b>	<b>(30)</b>	<b>(7)</b>
<b>TOTAL DE CARTERA NETA</b>	<b>1,529</b>	<b>1,579</b>	<b>50</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>581</b>	<b>524</b>	<b>(57)</b>
Depósitos en garantía	3	3	0
Operaciones cambiarias por liquidar	569	512	(57)
Comisiones/Facturas por cobrar	3	3	0
Créditos a empleados de la institución	4	3	(1)
Otras cuentas por cobrar	2	3	1
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	<b>2</b>	<b>2</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	9	18	9
Pagos anticipados (software y contratos)	22	25	3
<b>TOTAL</b>	<b>31</b>	<b>43</b>	<b>12</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>16,077</b>	<b>16,928</b>	<b>851</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-13</b>	<b>Sep-13</b>	<b>V\$</b>
<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	<b>1,529</b>	<b>2,270</b>	<b>741</b>
Exigibilidad inmediata	122	675	553
Depósitos a plazo	1,407	1,595	188
<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
Exigibilidad inmediata	19	0	(19)
Corto plazo	279	331	52
Largo plazo	65	41	(24)
<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	<b>12,471</b>	<b>12,647</b>	<b>176</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	14	14	0
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	5	5	0
Acreedores por liquidación de operaciones	507	507	0
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	624	557	(67)
Créditos diferidos	3	3	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>15,516</b>	<b>16,375</b>	<b>859</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>			
Capital social	424	424	0
<b>CAPITAL GANADO</b>			
Reservas de capital	55	55	0
Resultado de ejercicios anteriores	34	34	0
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	21	3	(18)
Resultado neto	27	37	10
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>561</b>	<b>553</b>	<b>(8)</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>16,077</b>	<b>16,928</b>	<b>851</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	2012				2013			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	920	991	658	843	1,274	947	951	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	11,458	13,134	16,178	15,167	12,320	12,719	13,275	0
DEUDORES POR REPORTE	0	382	200	201	16	264	550	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	285	366	655	1,021	1,381	1,534	1,591	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	0	12	6	10	18	18	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	285	366	667	1,027	1,391	1,552	1,609	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(3)	(4)	(8)	(10)	(16)	(23)	(30)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	282	362	659	1,017	1,375	1,529	1,579	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)	282	362	659	1,017	1,375	1,529	1,579	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	614	901	487	523	631	581	524	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	1	1	2	2	2	2	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)	1	1	1	1	1	1	1	0
OTROS ACTIVOS	31	39	41	26	28	31	43	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>13,309</b>	<b>15,814</b>	<b>18,228</b>	<b>17,783</b>	<b>15,650</b>	<b>16,077</b>	<b>16,928</b>	<b>0</b>

  

PASIVO Y CAPITAL	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	440	592	658	1,080	1,394	1,529	2,270	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	40	41	194	226	490	363	372	0
ACREEDORES POR REPORTE	11,218	12,889	15,927	15,016	11,966	12,471	12,647	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	1,109	1,784	964	944	1,237	1,150	1,083	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	1	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	0	1	0	2	3	3	3	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>12,807</b>	<b>15,307</b>	<b>17,744</b>	<b>17,268</b>	<b>15,090</b>	<b>15,516</b>	<b>16,375</b>	<b>0</b>

  

CAPITAL CONTABLE	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
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	51	53	53	53	53	55	55	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	15	14	14	14	36	34	34	0
RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	2	29	21	3	0
RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	12	16	(7)	22	18	27	37	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>502</b>	<b>507</b>	<b>484</b>	<b>515</b>	<b>560</b>	<b>561</b>	<b>553</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>13,309</b>	<b>15,814</b>	<b>18,228</b>	<b>17,783</b>	<b>15,650</b>	<b>16,077</b>	<b>16,928</b>	<b>0</b>

## ESTADO DE RESULTADOS (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2012				2013			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	131	286	491	720	202	381	566	0
GASTOS POR INTERESES	(105)	(240)	(420)	(618)	(169)	(315)	(458)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>26</b>	<b>46</b>	<b>71</b>	<b>102</b>	<b>33</b>	<b>66</b>	<b>108</b>	<b>0</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0	(1)	(5)	(7)	(6)	(13)	(19)	0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>26</b>	<b>45</b>	<b>66</b>	<b>95</b>	<b>27</b>	<b>53</b>	<b>89</b>	<b>0</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1	4	8	11	1	5	10	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(1)	(2)	(4)	(5)	(2)	(5)	(7)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	6	10	(20)	(3)	22	49	46	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPEACION	0	0	0	1	0	1	1	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(17)	(36)	(51)	(71)	(23)	(62)	(88)	0
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION</b>	<b>(11)</b>	<b>(24)</b>	<b>(67)</b>	<b>(67)</b>	<b>(2)</b>	<b>(12)</b>	<b>(38)</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	<b>15</b>	<b>21</b>	<b>(1)</b>	<b>28</b>	<b>25</b>	<b>41</b>	<b>51</b>	<b>0</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIA	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU</b>	<b>15</b>	<b>21</b>	<b>(1)</b>	<b>28</b>	<b>25</b>	<b>41</b>	<b>51</b>	<b>0</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(3)	(5)	(6)	(6)	(7)	(14)	(14)	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>(7)</b>	<b>22</b>	<b>18</b>	<b>27</b>	<b>37</b>	<b>0</b>
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>(7)</b>	<b>22</b>	<b>18</b>	<b>27</b>	<b>37</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 reporto, por tipo genérico de emisor.**

Septiembre de 2013

(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	198	198	197	2,000,000	1
Deuda Bancaria	398	398	397	253,297,699	0
Instrumentos de patrimonio neto	-	-	-	-	-

#### Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto

Deuda Gubernamental	6,483	6,490	6,496	65,598,762	7
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-

### TÍTULOS DIPONIBLES PARA LA VENTA

#### Títulos disponibles para la venta sin restricción

Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
Deuda Bancaria	30	30	30	300,000	0

#### Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto

Deuda Gubernamental	6,163	6,160	6,156	62,227,826	3
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-

**Total De Inversiones En Valores**

**13,275**



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

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

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

Septiembre de 2013  
Cifras en Millones de Pesos

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

#### CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	988	408	1,396
Créditos a Entidades Financieras	163	0	163
Créditos al Consumo	32	0	32
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>1,183</b>	<b>408</b>	<b>1,591</b>

#### CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	17	0	17
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>18</b>
<b>Total</b>	<b>1,201</b>	<b>408</b>	<b>1,609</b>

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

Septiembre de 2013  
Cifras en Millones de Pesos

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

<b>Saldo Inicial del periodo</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
<b>(+) Entradas a Cartera Vencida</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Traspaso de Cartera Vigente	11	1	0	12
Intereses Devengados No Cobrados	0	0	0	0
Compras de cartera	0	0	0	0
<b>(-) Salidas de Cartera Vencida</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	0	0	0	0
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>18</b>



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

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

### CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA Septiembre de 2013 (Cifras en miles de pesos)

	CARTERA					RESERVAS				
	Comercial	Consumo	Cartas de Crédito	Adicionales	Total Cartera	Comercial	Consumo	Cartas de Crédito	Adicionales	Total Reservas
<b>Exceptuada</b>	0	0			0	0	0			0
Riesgo A	1,499,192	5,413	283,951		1,504,605	8,099	26	710	8,981	17,816
Riesgo B	65,968	26,551	3,952		92,519	2,404	1,117	19		3,540
Riesgo C	75	280			355	45	98			143
Riesgo D	7,000	716			0	4,200	450			4,650
Riesgo E	3,319	267			0	3,319	267			3,586
<b>Calificada</b>	<b>1,575,554</b>	<b>33,227</b>	<b>287,903</b>	<b>0</b>	<b>1,896,684</b>	<b>18,067</b>	<b>1,958</b>	<b>729</b>	<b>8,981</b>	<b>29,735</b>

Menos:

**Reservas Constituidas** 29,735

**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 2013.

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 2013\*

Concepto	Sep-13	Jun-13	Mar-13	Dic-12	Sep-12	COMPARATIVOS			
						Sep-13 vs Jun-13	Sep-13 vs Mar-13	Sep-13 vs Dic-12	Sep-13 vs Sep-12
Índice de Morosidad	1.09%	1.12%	0.71%	0.62%	1.75%	(0.03%)	0.38%	0.47%	(0.66%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	169.52%	134.33%	162.82%	161.02%	67.34%	35.19%	6.70%	8.50%	102.18%
Eficiencia Operativa	0.65%	0.96%	0.56%	0.44%	0.35%	(0.32%)	0.08%	0.20%	0.30%
ROE	6.89%	7.34%	13.96%	23.76%	(18.81%)	(0.45%)	(7.06%)	(16.87%)	25.70%
ROA	0.23%	0.25%	0.42%	0.66%	(0.55%)	(0.01%)	(0.19%)	(0.43%)	0.78%
Índice de Capitalización:									
Activos por Riesgo de Crédito	28.54%	32.24%	35.01%	46.93%	62.48%	(3.70%)	(6.47%)	(18.39%)	(33.94%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	15.15%	16.22%	16.33%	19.39%	15.39%	(1.07%)	(1.18%)	(4.24%)	(0.24%)
ICAP	14.57%	15.52%	15.55%	14.73%	14.57%	(0.95%)	(0.98%)	(0.16%)	0.00%
Liquidez**	1413.98%	3251.88%	3059.12%	9897.54%	16485.25%	(1837.90%)	(1645.14%)	(8483.56%)	(15071.27%)
MIN	31.28%	48.36%	(9.04%)	(52.60%)	5.82%	(17.08%)	40.32%	83.88%	25.46%

\*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 2013

535

	Número Creds	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico	9	766	143.16%
Importe de los 3 principales deudores	3	314	58.67%



# 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 2013			
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	951	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	675
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	7,085	Del público en general	1,045
Títulos disponibles para la venta	6,190	Mercado de dinero	550
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	1,595
	13,275		0
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	550	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	De exigibilidad inmediata	0
<b>DERIVADOS</b>		De corto plazo	331
Con fines de negociación	0	De largo plazo	41
Con fines de cobertura	0		372
	0	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	12,647
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		Reportos	0
Créditos comerciales		Préstamo de valores	0
Actividad empresarial o comercial	1,396	Derivados	0
Entidades financieras	163	Otros colaterales vendidos	0
Entidades gubernamentales	0		0
Créditos de consumo	32	<b>DERIVADOS</b>	
Créditos a la vivienda	0	Con fines de negociación	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	1,591	Con fines de cobertura	0
		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
Créditos comerciales		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	0
Actividad empresarial o comercial	17	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Entidades financieras	0	Impuestos a la utilidad por pagar	14
Entidades gubernamentales	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	5
Créditos de consumo	1	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
Créditos a la vivienda	0	formalizar por el órgano de gobierno	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	18	Acreedores por liquidación de operaciones	507
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	1,609	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(30)	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	557
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	1,579		1,083
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0
(-) MENOS:		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	3
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	1,579		
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	16,375
<b>BURSATILIZACION</b>	0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	524	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	0	Capital social	424
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	2	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3	Prima en venta de acciones	0
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES</b>		Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>PARA LA VENTA</b>	0	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	1	Reservas de capital	55
<b>OTROS ACTIVOS</b>	42	Resultado de ejercicios anteriores	34
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	3
Otros activos a corto y largo plazo	1	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
	43	Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	37
<b>TOTAL ACTIVO</b>	16,928	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	553
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	16,928
		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
Avales otorgados			0
Activos y pasivos contingentes			0
Compromisos crediticios			10,184
Bienes en fideicomiso o mandato			
Fideicomisos	185		
Mandatos	0		185
Bienes en custodia o en administración			0
Colaterales recibidos por la entidad			550
Colaterales recibidos y vendidos o entregados			
en garantía por la entidad			0
Operaciones de banca de inversión por			
cuenta de terceros (Neto)			0
Intereses devengados no cobrados derivados			
de cartera de crédito vencida			1
Otras cuentas de registro			671

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2013 es de: \$ 424 (millones de pesos).

El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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/estadística>

Lic. 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 RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		566
Gastos por intereses		( 458 )
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>108</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>( 19 )</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>89</b>
Comisiones y tarifas cobradas	10	
Comisiones y tarifas pagadas	( 7 )	
Resultado por intermediación	46	
Otros ingresos (egresos) de la operación	1	
Gastos de administración y promoción	<u>( 88 )</u>	<u>( 38 )</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>51</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>51</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 14 )	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>( 14 )</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>37</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>37</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 pagina 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 pagina 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 2013 (Cifras en millones de pesos)

	\$	\$
<b>Resultado neto</b>		<b>37</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	1	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones Discontinuas	0	
Otros	(12)	(8)
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	0	
Cambio en inversiones en valores	1,892	
Cambio en deudores por reporto	(349)	
Cambio en prestamo de valores (activo)	0	
Cambio en derivados (activo)	0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(562)	
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)	10	
Cambio en captación tradicional	1,191	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	146	
Cambio en acreedores por reporto	(2,369)	
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	137	
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	(14)	
Otros	0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>82</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1)	
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	(16)	
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	14	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(3)</b>
<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>		<b>0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>108</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>843</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>951</b>

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período 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 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 BEREGBUER  
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 2013 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado								Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas por su órgano de Gobierno	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación 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	
<b>Saldo al 31-Diciembre-2012</b>	424	-	-	-	53	14	2	-	-	-	-	22	515
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>													
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	2	(2)	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	(22)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>	-	-	-	-	2	20	-	-	-	-	-	(22)	-
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral</b>													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	37
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral</b>	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	37	40
<b>Saldo al 30-Septiembre-2013</b>	424	-	-	-	55	34	3	-	-	-	-	37	553

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

Lic. JOSÉ RUBÉN DE LA MORA BERENGUER  
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO  
DIVISIÓN 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.

## **Notas a los Estados Financieros Tercer Trimestre 2013**

### **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 del 3er. trimestre de 2013.

De acuerdo a los conceptos establecidos por las Disposiciones, los Riesgos a los que están expuestas las instituciones se clasifican de la siguiente forma:

- I. Riesgos Cuantificables. Son aquellos 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; comprenden: el Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado.
  - b) Riesgos No Discrecionales, resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional y en el cual se incluyen los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos 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 personas físicas, 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 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 administración integral de riesgos de manera tal que la gestión de los mismos 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 y recursos necesarios 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.

### 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 2013 se presentaron los siguientes resultados:

Información al cierre de Septiembre de 2013

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	13,270.0	\$9.51	63.4%	\$15.0
Mesa de Divisas	- 0.4	\$0.01	0.3%	\$2.0
Global	13,269.6	\$9.51	56.0%	\$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 el 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.



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

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

### Información al cierre de Septiembre de 2013

	Cifras en millones de pesos		
	VaR 99%	Consumo	Límite
<b>VaR Liquidez</b>	\$1.53	10.2%	\$15.0
Venta de Activos	\$0.17		
Plan de Contingencia	\$1.36		

### 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:

### Información al cierre de Septiembre de 2013

Cartera	Cifras en millones de pesos		
	P.E.	P. N. E.	CaR 99%
<b>Comercial</b>	\$11.00	\$103.00	\$114.00
<b>Consumo</b>	\$0.42	\$2.62	\$3.05

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

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



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

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

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 2013

Cifras en millones de pesos

Nivel de confianza	Riesgo por Default
99%	0

#### ✓ 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 el **Sistema de Información Para Riesgo Operacional (SIPRO)**, a través del cual es posible registrar detalladamente los procesos y sus eventos de riesgo 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 incluirían los litigios en los que la Institución es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa. Para el cierre del tercer trimestre se estimaron los siguientes resultados:

#### Información al cierre de Septiembre de 2013

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$0.40	1
Pérdida Esperada	\$0.27	
Pérdida No Esperada	\$0.13	

### 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* alternativo con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

## 2. 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 eventos 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.

### 3. Información relativa al Anexo 1-O

#### 3.1 Tabla I.1

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	424.3
2	Resultados de ejercicios anteriores	33.8
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	95.3
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	553.5
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	18.8
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	-
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	-
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	4.5
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	-
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	18.8
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	534.6

**Tabla I.1 (Continuación)**

<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	534.6
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	-
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	-
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	11.4
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	11.4
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	11.4
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	546.0
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	3,748.0



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

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

**Tabla I.1 (Continuación)**

<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.26%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.26%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.57%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.26%
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	11.5
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	20.8
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-



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

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

### 3.2 Tabla II.1

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	535.0	14.27%	0.00%	535.0	14.27%
Capital Básico 2	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Capital Básico	535.0	14.27%	0.00%	535.0	14.27%
Capital Complementario	11.0	0.29%	0.00%	11.0	0.29%
Capital Neto	546.0	14.57%	0.00%	546.0	14.57%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	3,748.0	No aplica	No aplica	3,748.0	No aplica
<b>Indice capitalización</b>	<b>14.57%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>14.57%</b>	<b>No aplica</b>



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

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

3.3 Tabla III.1

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	951.49
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	13,274.72
BG4	Deudores por reporto	550.15
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	1,579.05
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	524.23
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2.43
BG13	Inversiones permanentes	3.05
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	1.49
BG16	Otros activos	42.13
	<b>Pasivo</b>	-
BG17	Captación tradicional	2,270.76
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	372,163.02
BG19	Acreedores por reporto	12,647.48
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	1,081.89
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	2.98
	<b>Capital contable</b>	-
BG29	Capital contribuido	424.29
BG30	Capital ganado	129.16
	<b>Cuentas de orden</b>	-
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	10,184.19
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	185.46
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	550.15
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0.67
BG41	Otras cuentas de registro	671.03



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

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

Tabla III.2

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	18.8	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzattización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	11.4	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	4.5	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	18.8	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	4.5	BG27
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	424.3	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	33.8	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	95.3	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	95.3	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	95.3	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	95.3	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	95.3	BG30
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzattizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	-	



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

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

**3.4 Tabla IV.1**

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	549.0	4.1
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	12,977.6	130.5
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIs	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDIs o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	18.8	0.7
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	0.5	0.1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-

**3.5 Tabla IV.3**

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
143.9	11.5

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
165.7	76.7



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

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

3.6 Tabla IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	12,600.2	-
Grupo I (ponderados al 10%)		
Grupo I (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 0%)		
Grupo II (ponderados al 10%)		
Grupo II (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 50%)		
Grupo II (ponderados al 100%)		
Grupo II (ponderados al 120%)		
Grupo II (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 2.5%)		
Grupo III (ponderados al 10%)		
Grupo III (ponderados al 11.5%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	128.7	5.1
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	250.59	10.02
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)		
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)	136.79	2.19
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)	27.6	2.2
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	0.9	0.1
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	160.3	2.6
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)		
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	46.8	3.8
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 125%)	17.5	1.4
Grupo IX (ponderados al 100%)	29.6	125.7
Grupo IX (ponderados al 115%)		
Grupo X (ponderados al 1250%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificadas (ponderados al 1250%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)		



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

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

**3.7 Tabla V.1**

**No Aplica**