

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

A. Información Cualitativa

Aspectos cualitativos relacionados con el proceso de administración integral de riesgos

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

Perfil y Objetivos

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

Estructura de Administración de Riesgos

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

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

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

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

Pruebas de sensibilidad

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

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Pruebas de estrés

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

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

Prueba de sensibilidad

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

Prueba de estrés

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

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

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

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

Prueba de sensibilidad

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

Prueba de estrés

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

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

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

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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

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

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

Portafolios a los que se les aplica la medición de riesgos

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

Interpretación de los resultados de las cifras de riesgo

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

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

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

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

B. Información Cuantitativa

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

Riesgo de mercado

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

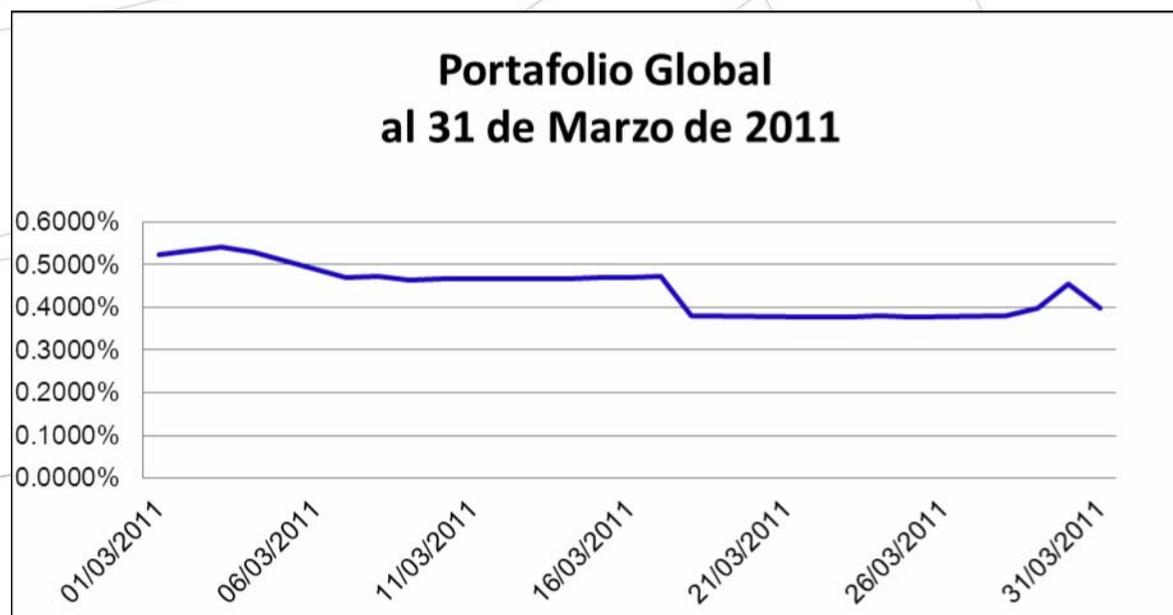
Portafolio	VaR 99%
	I-2011
Consolidado	1.679
Mercado de Dinero	
• Portafolio Global	1.679

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

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

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

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



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

La exposición al final del periodo fue de:

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

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

Análisis de sensibilidad

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

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

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

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

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

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Concentraciones de riesgo

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

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

Riesgo de crédito

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

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

Riesgo de Liquidez

(Cifras no auditadas en millones de pesos)

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

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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

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

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

No se presentaron excesos o límites establecidos en el periodo.

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

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

Cifras en millones

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

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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



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

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	28	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	0
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para reportar	2,984	Del público en general	0
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	0
DEUDORES POR REPORTO	421	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	0	De exigibilidad inmediata	0
DEBIDADOS		De corto plazo	1
Con fines de negociación	0	De largo plazo	0
Con fines de cobertura	0	ACHEBADORES POR REPORTO	2,081
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		PRÉSTAMO DE VALORES	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales	0	Reportes	0
Actividad empresarial o comercial	0	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	0	Derivados	0
Entidades gubernamentales	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	0	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	0	Con fines de negociación	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	0	Con fines de cobertura	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Créditos comerciales	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Actividad empresarial o comercial	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades financieras	0	Ingresos a la utilidad por pagar	0
Entidades gubernamentales	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Créditos de consumo	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	0
Créditos a la vivienda	0	Acreditores por liquidación de operaciones	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	0	Acreditores por cuentas de margen	0
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:		Acreditores por colaterales recibidos en efectivo	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	0	Acreditores diversos y otras cuentas por pagar	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTECIPADOS	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	0	TOTAL PASIVO	2,081
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	CAPITAL CONSTABLE	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	Capital social	424
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
INVERSIONES PERMANENTES		Prima en venta de acciones	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Obligaciones subordinadas en circulación	421
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS		Reserva de capital	51
Cargas diferidas, papeles anticipados e intangibles	24	Resultado de ejercicios anteriores	0
Otros activos a corto y largo plazo	0	Resultado porvaluación de títulos disponibles para la venta	0
TOTAL ACTIVO	5,401	Resultado porvaluación de instrumentos de cobertura de coberturas de flujos de efectivo	0
		Efecto accionando por conservación	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	51
		TOTAL CAPITAL CONSTABLE	475
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONSTABLE	3,401

CUENTAS DE ORDEN

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

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo de 2011 es de \$424 millones de pesos

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

La dirección electrónica donde se puede consultar la información es: <http://www.bancointer.com.mx>

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

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

LIC. JORGE GARZA ADAME
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE MANUEL LARRAÑAGA ARELLANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. JORGE RICARDEZ PACHECO
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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

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

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

LIC. JORGE GARZA ADAME
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE MANUEL LARRAÑAGA ARELLANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. JORGE RICARDEZ PACHECO
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2010

(Cifras en Millones de pesos)

	0
Resultado neto	0
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	0
Provisiones	0
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Operaciones Discontinuas	0
Otros	26
Actividades de operación	27
Cambio en cuentas de margen	0
Cambio en inversiones en valores	(853)
Cambio en deudores por reporto	(421)
Cambio en prestamo de valores (activo)	0
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en cartera de crédito (neto)	550
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en captación tradicional	(1)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(410)
Cambio en acreedores por reporto	1,221
Cambio en obligaciones en operaciones de burzatilizacion	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	(8)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0
Pagos de impuestos a la utilidad	(2)
Otros	4
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	80
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	(1)
Cobros de dividendos en efectivo	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(22)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(23)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Pago de dividendos en efectivo	(84)
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0
Pagos asociados en obligaciones subordinadas con características de capital	0
Otros	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(84)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	28
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	28

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a 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 suscriban.

LIC. JORGE GARZA ADAME
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE MANUEL LARRAÑAGA ARELLANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C. P. JORGE RICARDEZ PACHECO
DIRECTOR CONTABILIDAD

L. C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD

Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado								Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para fines especiales de capital otorgadas por el Órgano de Gobierno	Pérdidas en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reserva de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por operaciones de operaciones de operaciones extranjeras	Efecto acumulado por converción	Resultado por transición de activos no reconocidos	Resultado neto	
Saldo al 31 Diciembre 2010	424	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	80	529
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios													
Inscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-	(80)
Constitución de Reservas	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	-	26
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	(80)	-	-	-	-	-	-	(80)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	(80)	(50)
Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral													
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Efecto acumulado por converción	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Resultado por transición de activos no reconocidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31-Marzo 2011	424	-	-	-	51	-	-	-	-	-	-	-	475

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, reconocidos reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a normas 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. JORGE GARZA ADAME
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSÉ MANUEL LARRAÑAGA ARELLANO
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. JORGE RICARDEZ PACHECO
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD