



**Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**

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

## **Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**

**Información financiera correspondiente  
al 31 de Marzo de 2014**



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

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

En cumplimiento a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se pone a disposición del público en general el presente reporte que contiene información y análisis de la administración sobre la situación financiera de la institución al 31 de Marzo de 2014.

Se presenta desglose detallado de "Otras cuentas por cobrar", "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar" y de los rubros del estado de resultados

Otras cuentas por cobrar							
	2T13	3T13	4T13	1T14	Var. \$ 3T13	Var. \$ 4T13	Var. \$ 1T14
<b>Rubro \ Total</b>	<b>581</b>	<b>524</b>	<b>401</b>	<b>262</b>	<b>(57)</b>	<b>(123)</b>	<b>(139)</b>
Depósitos en garantía	3	3	3	3	0	0	0
Operaciones cambiarias por liquidar	569	512	392	253	(57)	(120)	(139)
Comisiones/facturas por cobrar	3	3	3	3	0	0	0
Créditos a empleados de la institución	4	3	3	3	(1)	0	0
Otras cuentas por cobrar	2	3	0	0	1	(3)	0

Otras cuentas por pagar							
	2T13	3T13	4T13	1T14	Var. \$ 3T13	Var. \$ 4T13	Var. \$ 1T14
<b>Rubro \ Total</b>	<b>580</b>	<b>564</b>	<b>581</b>	<b>372</b>	<b>(16)</b>	<b>17</b>	<b>(209)</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	14	14	17	22	0	3	5
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar	5	5	7	9	0	2	2
Acreedores por liquidación de operaciones	507	507	522	301	0	15	(221)
Impuestos diversos por pagar	1	2	7	2	1	5	(5)
Provisiones para obligaciones diversas	22	23	5	10	1	(18)	5
Prepagos de cartas de crédito	3	9	6	8	6	(3)	2
Cheques de caja	0	0	0	0	0	0	0
Aceptaciones por cuenta de clientes	1	0	14	17	(1)	14	3
Otras cuentas por pagar	27	4	3	3	(23)	(1)	0



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

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

### Ingresos por intereses

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191</b>
Intereses interbancarios	5				5
Cartera de crédito	49				49
Rendimiento de valores	0				0
Premios cobrados en reporto	137				137

### Gastos por intereses

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>145</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>145</b>
Captación tradicional	23				23
Premios pagados por reporto	121				121
Préstamos de bancos	1				1

### Estimación preventiva para riesgos crediticios

Rubro	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
Reserva preventiva	4				4

### Comisiones y tarifas cobradas

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
Servicios cajeros automáticos	1				1
Operaciones contingentes	1				1
Comisiones fiduciarias	0				0

### Comisiones y tarifas pagadas

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
Intermediarios financieros asociados	1				1
Comisiones por fondeos	1				1



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

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

### Resultado por intermediación

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>(8)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(8)</b>
Operaciones bursátiles	(6)				(6)
Operaciones cambiarias	(2)				(2)

### Otros ingresos/(egresos) de la operación

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prestamos al personal de la institución	0				0
Recuperaciones diversas	0				0
Otros ingresos	0				0

### Gastos de administración y promoción

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30</b>
Sueldos y salarios	16				16
Prestaciones	3				3
Cuotas pagadas	3				3
Gastos de viaje	0				0
Mantenimiento	1				1
Impuestos varios	1				1
Papelería y gastos de oficina	1				1
Depreciaciones y amortizaciones	1				1
Contables y administrativos	2				2
Rentas	0				0
No deducibles	0				0
P.T.U.	2				2

### Impuestos a la utilidad

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
Causados	6				6
Diferidos	0				0



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

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

### Adeudos Fiscales

A la fecha no se tienen créditos o adeudos fiscales.

### Inversiones de Capital Comprometidas

No existen inversiones en capital comprometidas.

A la fecha de la emisión de la presente, no se presentan cambios en políticas contables.

### Acontecimientos relevantes ocurridos durante el trimestre:

No hubo eventos relevantes.

#### BALANCE GENERAL (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2 0 1 3				2 0 1 4			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	1,274	947	951	1,256	930	0	0	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	12,320	12,719	13,275	14,003	14,454	0	0	0
DEUDORES POR REPORTE	16	264	550	400	550	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	1,381	1,534	1,591	2,278	2,298	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	10	18	18	19	31	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	1,391	1,552	1,609	2,297	2,329	0	0	0
(+) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(16)	(23)	(30)	(35)	(38)	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,375	1,529	1,579	2,262	2,291	0	0	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,375	1,529	1,579	2,262	2,291	0	0	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	631	581	524	402	262	0	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2	2	2	3	3	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3	3	3	0	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1	1	1	1	5	0	0	0
OTROS ACTIVOS	28	31	43	41	41	0	0	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>15,650</b>	<b>16,077</b>	<b>16,928</b>	<b>18,371</b>	<b>18,539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>								
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	1,394	1,529	2,270	2,856	2,842	0	0	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	490	363	372	349	356	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	11,966	12,471	12,647	13,520	14,271	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,237	1,150	1,083	973	372	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	3	3	3	5	10	0	0	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>15,090</b>	<b>15,516</b>	<b>16,375</b>	<b>17,703</b>	<b>17,851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	424	424	424	529	529	0	0	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	53	55	55	55	55	0	0	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	36	34	34	34	88	0	0	0
RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	29	21	3	(1)	2	0	0	0
RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	18	27	37	51	14	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>560</b>	<b>561</b>	<b>553</b>	<b>668</b>	<b>688</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>15,650</b>	<b>16,077</b>	<b>16,928</b>	<b>18,371</b>	<b>18,539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



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

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

ESTADO DE RESULTADOS (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)								
ESTADO DE RESULTADOS	2 0 1 3				2 0 1 4			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	202	381	566	755	191	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	(169)	(315)	(458)	(605)	(145)	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>33</b>	<b>66</b>	<b>108</b>	<b>150</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(6)	(13)	(19)	(24)	(4)	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>27</b>	<b>53</b>	<b>89</b>	<b>126</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1	5	10	13	2	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(2)	(5)	(7)	(10)	(2)	0	0	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	22	49	46	56	8	0	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPEACION	0	1	1	1	0	0	0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(23)	(62)	(88)	(112)	(30)	0	0	0
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN</b>	<b>(2)</b>	<b>(12)</b>	<b>(38)</b>	<b>(52)</b>	<b>(22)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>25</b>	<b>41</b>	<b>51</b>	<b>74</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</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>25</b>	<b>41</b>	<b>51</b>	<b>74</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(7)	(14)	(14)	(23)	(6)	0	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>18</b>	<b>27</b>	<b>37</b>	<b>51</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>18</b>	<b>27</b>	<b>37</b>	<b>51</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Marzo de 2014

(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	101	100	99	1,006,199	1
Deuda Bancaria	402	402	402	253,962,360	-
Otros títulos de deuda	50	50	50	500,000	-
Instrumentos de patrimonio neto	-	-	-	-	-

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

Deuda Gubernamental	9,794	9,792	9,790	98,838,355	2
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-

### TÍTULOS DIPONIBLES PARA LA VENTA

#### Títulos disponibles para la venta sin restricción

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

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

Deuda Gubernamental	4,082	4,080	4,078	41,170,754	2
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-

**Total De Inversiones En Valores**

**14,454**

### COMPRAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	550	550	550	5,578,185	-
---------------------	-----	-----	-----	-----------	---

### VENTAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	14,271	14,271	14,271	144,068,015	-
---------------------	--------	--------	--------	-------------	---



## 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.

Marzo de 2014  
Cifras en Millones de Pesos

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

#### CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	1,654	379	2,033
Créditos a Entidades Financieras	228	0	228
Créditos al Consumo	37	0	37
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>1,919</b>	<b>379</b>	<b>2,298</b>

#### CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	29	1	30
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>30</b>	<b>1</b>	<b>31</b>

<b>Total</b>	<b>1,949</b>	<b>380</b>	<b>2,329</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.

Marzo de 2014  
Cifras en Millones de Pesos

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

<b>Saldo Inicial del periodo</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>18</b>
<b>(+) Entradas a Cartera Vencida</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Traspaso de Cartera Vigente	13	0	0	13
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>30</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>31</b>

**PARA JUNIO, SE DEBE AÑADIR UNA NOTA DEL TRASPASO DE CARTERA VENCIDA A BIENES ADJUDICADOS!!**



## 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

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Marzo de 2014

( Cifras en miles de pesos )

	CARTERA				RESERVAS			
	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Cartera	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Reservas
<b>Exceptuada</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo A	1,922,260	3,163	0	1,925,423	13,313	16	0	13,329
Riesgo B	325,180	33,476	0	358,656	7,152	931	0	8,083
Riesgo C	9,958	141	0	10,099	739	52	0	791
Riesgo D	30,682	287	0	30,969	12,498	189	0	12,687
Riesgo E	2,545	934	0	3,479	2,545	934	0	3,479
<b>Calificada</b>	<b>2,290,625</b>	<b>38,001</b>	<b>0</b>	<b>2,328,626</b>	<b>36,247</b>	<b>2,122</b>	<b>0</b>	<b>38,369</b>

Menos:

Reservas Constituidas

38,369

Exceso

0

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 31 de Marzo de 2014.

2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza las emitidas por la SHCP.

3.- No existen reservas preventivas constituídas en exceso.





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

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

### INDICADORES FINANCIEROS MARZO DE 2014\*

Concepto	Mar-14	Dic-13	Sep-13	Jun-13	COMPARATIVOS		
					Mar-14 vs Dic-13	Mar-14 vs Sep-13	Mar-14 vs Jun-13
Índice de Morosidad	1.33%	0.79%	1.09%	1.12%	0.54%	0.23%	0.21%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	124.35%	192.20%	169.52%	134.33%	(67.86%)	(45.17%)	(9.98%)
Eficiencia Operativa	0.67%	0.51%	0.65%	0.96%	0.15%	0.02%	(0.30%)
ROE	7.98%	11.31%	6.89%	7.34%	(3.33%)	1.09%	0.64%
ROA	0.30%	0.40%	0.23%	0.25%	(0.10%)	0.06%	0.05%
<b>Índice de Capitalización:</b>							
Activos por Riesgo de Crédito	27.79%	28.93%	28.54%	32.24%	(1.14%)	(0.75%)	(4.45%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	16.35%	16.74%	15.15%	16.22%	(0.39%)	1.20%	0.13%
ICAP	15.67%	16.11%	14.57%	15.52%	(0.44%)	1.10%	0.15%
<b>Capital Neto:</b>	<b>670.662</b>	<b>650.713</b>	<b>546.029</b>	<b>550.014</b>	<b>19.949</b>	<b>124.633</b>	<b>120.648</b>
Capital Básico	670.662	650.713	534.617	541.908	19.949	136.045	128.754
Capital Complementario	0.000	0.000	11.412	8.106	0.000	-11.412	-8.106
Liquidez**	1400.42%	1371.52%	1413.98%	3251.88%	28.91%	(13.56%)	(1851.46%)
MIN	48.30%	24.54%	31.28%	48.36%	23.76%	17.02%	(0.06%)

\*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"

Tasas de Captación	Mar-14	Dic-13	Sep-13	Jun-13
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	3.46%	3.61%	3.64%	4.36%
Costo Préstamos interbancarios Moneda Nacional	4.71%	4.93%	5.26%	4.03%
Costo Pasivo Total Dólares	0.89%	0.89%	0.95%	1.07%
Costo Préstamos interbancarios Dólares	0.91%	1.01%	1.40%	1.27%

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Mar-14	Dic-13	Sep-13	Jun-13
Líneas otorgadas	9,485	11,675	11,003	9,611
Líneas disponibles	5,906	8,320	8,467	7,448

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

Capital Básico al 31 de Marzo 2014	670.662
------------------------------------	---------

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital de la Institución	
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Informativo)	8	1,121	167.20%	Art 58 CUB

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso	
Importe de los 3 principales deudores	3	696	3.82%	Art 54 CUB



# 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 2014			
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	930	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	784
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	10,343	Del público en general	1,314
Títulos disponibles para la venta	4,111	Del mercado de dinero	744
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	0
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	550		2,842
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	315
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	41
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>			356
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	14,271
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
Créditos comerciales		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	2,033	Reportos	0
Entidades financieras	228	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	0	Derivados	0
Créditos de consumo	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	37	<b>DERIVADOS</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	2,298	Con fines de negociación	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>	
Actividad empresarial o comercial	30	<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
Entidades financieras	0	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	0
Entidades gubernamentales	0	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Créditos de consumo	1	Impuestos a la utilidad por pagar	22
Créditos a la vivienda	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	9
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	31	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	2,329	Acreeedores por liquidación de operaciones	301
(-) MENOS:		Acreeedores por cuentas de margen	0
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(38)	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	2,291	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	40
<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>	10
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	2,291	<b>TOTAL PASIVO</b>	17,851
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	262	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	0	Capital social	529
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	3	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 PARA LA VENTA</b>	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	5	<b>CAPITAL GANADO</b>	529
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Reservas de capital	55
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	40	Resultado de ejercicios anteriores	88
Otros activos a corto y largo plazo	1	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	2
<b>TOTAL ACTIVO</b>	18,539	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
		Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	14
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	688
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	18,539

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	6,097
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	397
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	397
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	550
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	400
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0
Otras cuentas de registro	1
	524

El capital social histórico de la Institución al 31 de marzo de 2014 es de: \$ 529 (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/estadistica>

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

L.C. JORGE RICARDEZ PACHECO  
DIRECTOR CONTRALORIA

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 31 DE MARZO DE 2014

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		191
Gastos por intereses		( 145 )
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>46</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>( 4 )</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>42</b>
Comisiones y tarifas cobradas	2	
Comisiones y tarifas pagadas	( 2 )	
Resultado por intermediación	8	
Otros ingresos (egresos) de la operación	0	
Gastos de administración y promoción	<u>( 30 )</u>	<u>( 22 )</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>20</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>20</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 6 )	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>( 6 )</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>14</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>14</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

L.C. JORGE RICARDEZ PACHECO  
DIRECTOR CONTRALORIA

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 31 DE MARZO DE 2014 (Cifras en millones de pesos)

	\$	\$	
<b>Resultado neto</b>			<b>14</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	"	1	
Provisiones	"	0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	"	0	
Operaciones Discontinuas	"	0	
Otros	"	3	
			<b>4</b>
<b>Actividades de operación</b>			
Cambio en cuentas de margen	"		0
Cambio en inversiones en valores	"		(450)
Cambio en deudores por reporto	"		(150)
Cambio en prestamo de valores (activo)	"		0
Cambio en derivados (activo)	"		0
Cambio en cartera de crédito (neto)	"		(29)
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)	"		143
Cambio en captación tradicional	"		(14)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	"		7
Cambio en acreedores por reporto	"		752
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	"		(204)
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	"		0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	"		0
Pagos de impuestos a la utilidad	"		(6)
Otros	"		(1)
			<b>48</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			
<b>Actividades de inversión</b>			
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	"		0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	"		0
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	"		0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	"		0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	"		0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	"		0
Cobros de dividendos en efectivo	"		0
Pagos por adquisición de activos intangibles	"		0
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	"		0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	"		0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	"		0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	"		0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	"		0
Otros	"		0
			<b>0</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</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>0</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>66</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>			0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>			864
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>			<b>930</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 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 suscriben.

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

L.C. JORGE RICARDEZ PACHECO  
DIRECTOR CONTRALORIA

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 31 DE MARZO 2014 (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-2013</b>	529	-	-	-	55	34	(1)	-	-	-	-	54	671
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>													
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	(54)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>	-	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	(54)	-
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral</b>													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	14
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	-	-	-	-	14	17
<b>Saldo al 31-Marzo-2014</b>	529	-	-	-	55	88	2	-	-	-	-	14	688

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

L.C. JORGE RICARDEZ  
PACHECO  
DIRECTOR CONTRALORIA

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 Primer Trimestre 2014**

### **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 1er. trimestre de 2014.

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.

## 2. Administración por Tipo de Riesgo

### 2.1 Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Metodología:

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

Al cierre del primer trimestre del 2014 se presentaron los siguientes resultados:

Información al cierre de Marzo de 2014

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	14,456	\$16.20	85.3%	\$19
Mesa de Divisas	4	\$0.09	4.3%	\$2
Global	14,460	\$16.20	77.2%	\$21

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.

Información al cierre de Marzo de 2014			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	\$2.54	16.9%	\$15
Venta de Activos	\$0.13		
Plan de Contingencia	\$2.40		





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

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

### 2.3 Riesgo de crédito.

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

#### a) Riesgo de Crédito por Acreditados

##### ✓ **Credit Risk Plus**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

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

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

Información al cierre de Marzo de 2014			
Cifras en millones de pesos			
Cartera	P.E.	P. N. E.	CaR 99%
Comercial	\$5.00	\$69.00	\$74.00
Consumo	\$0.43	\$2.37	\$2.80

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

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

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

Información al cierre de Marzo de 2014	
Cifras en millones de pesos	
Nivel de confianza	Riesgo por Default
99%	0



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

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

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

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

## **2.4 Riesgo operacional.**

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

La UAIR implementó el **Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y Control Interno**, para lo cual ha desarrollado 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.

#### ✓ **Modelo Riesgo Legal**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año



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

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

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrolló 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 primer trimestre se estimaron los siguientes resultados:

### Información al cierre de Marzo de 2014

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$0.25	1
Pérdida Esperada	\$0.13	
Pérdida No Esperada	\$0.38	

### 2.4.2 Riesgo Tecnológico.

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

## 3. Plataforma Sistemática

La UAIR desarrolló una plataforma informática que fortalece el cumplimiento a la normatividad, el **Sistema de Administración de Riesgos de Intercam (SARI)** soporta las metodologías autorizadas y el **Sistema de Gestión de Información de Riesgo Operacional (SIPRO)** los procesos y 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.

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

#### 4.1 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	529,290.0
2	Resultados de ejercicios anteriores	88,224.0
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	70,583.0
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>	688,097.0
<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)	17,435.0
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	2,662.0
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>	17,435.0
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	670,662.0



## 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>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>	670,662.0
<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	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
<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>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	670,662.0
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	4,280,017.0



## 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)	15.67%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.67%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.67%
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)	8.67%
<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)	-
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	38,370.0
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.

### 4.2 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	670,662.0	15.67%	0.00%	670,662.0	15.67%
Capital Básico 2	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Capital Básico	670,662.0	15.67%	0.00%	670,662.0	15.67%
Capital Complementario	-	0.00%	0.00%	-	0.00%
Capital Neto	670,662.0	15.67%	0.00%	670,662.0	15.67%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	4,280,017.0	No aplica	No aplica	4,280,017.0	No aplica
<b>Indice capitalización</b>	<b>15.67%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>15.67%</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.

4.3 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	930,587.45
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	14,453,577.60
BG4	Deudores por reporto	550,053.66
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	2,290,256.29
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	263,346.51
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,561.18
BG13	Inversiones permanentes	3,047.67
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	4,907.76
BG16	Otros activos	40,329.82
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	2,842,043.29
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	355,866,334.46
BG19	Acreedores por reporto	14,271,138.70
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.00
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	371,682.27
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	9,839.48
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	529,290.09
BG30	Capital ganado	158,807.78
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	6,096,995.31
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	396,955.43
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	550,053.66
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	400,039.16
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,146.32
BG41	Otras cuentas de registro	524,218.73





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

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

## 4.4 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	17,435.0	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzutilización	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	-	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	2,662.0	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	17,435.0	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	2,662.0	BG27
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	529,290.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	88,224.0	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	70,583.0	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	70,583.0	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	70,583.0	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	70,583.0	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	70,583.0	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 burzutilizaciones (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.

### 4.5 Tabla IV.1

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	58.7	4.7
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,620.7	129.7
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	4.0	0.3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	6.6	0.5
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-

### 4.6 Tabla IV.3

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
175.6	14.0

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
265.8	93.7



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

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

4.7 Tabla IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-
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%)	157.8	12.6
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	175.7	14.1
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%)	27.2	2.2
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%)	35.8	2.9
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	2.4	0.2
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	32.1	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%)	-	-
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%)	18.4	1.5
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,834.5	146.8
Grupo IX (ponderados al 115%)	116.3	9.3
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 calificados (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%)		

4.8 Tabla V.1  
No Aplica