



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Institución de Banca Múltiple,

**Información financiera correspondiente
al 31 de Diciembre de 2012**



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

En cumplimiento a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se pone a disposición del público en general el presente reporte que contiene información y análisis de la administración sobre la situación financiera de la institución al 31 de Diciembre de 2012.

I. Resultados

Los principales rubros del estado de resultados, correspondientes al cuarto trimestre de 2012, tuvieron las siguientes variaciones:

| Ingresos por intereses | 229 |
|-------------------------------|------------|
| Intereses interbancarios | 4 |
| Cartera de crédito | 23 |
| Rendimiento de valores | 0 |
| Premios cobrados en reporto | 202 |

| Gastos por intereses | 198 |
|-----------------------------|------------|
| Captación tradicional | 9 |
| Premios pagados por reporto | 188 |
| Préstamos de bancos | 1 |

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Durante el trimestre se reconoció 2 mdp por este concepto.

| Comisiones y tarifas cobradas | 3 |
|--------------------------------------|----------|
| Líneas de sobregiro | 1 |
| Operaciones contingentes | 1 |
| Fiduciario | 1 |

| Comisiones y tarifas pagadas | 1 |
|--------------------------------------|----------|
| Intermediarios financieros asociados | 1 |

| Resultado por intermediación | (17) |
|-------------------------------------|-------------|
| Operaciones bursátiles | (24) |
| Operaciones cambiarias | 7 |



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Otros ingresos/egresos de la operación

Durante el trimestre presenta la variación de \$1 mdp.

| Gastos de administración y promoción | 20 |
|---|-----------|
| Sueldos y salarios | 11 |
| Prestaciones | 3 |
| Cuotas pagadas | 1 |
| Gastos de viaje | 1 |
| Mantenimiento | 1 |
| Impuestos varios | 1 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 1 |
| Contables y administrativos | 1 |

Impuestos a la utilidad causados

Durante el trimestre el importe en este rubro no rebasó 1mdp por este concepto.

Adeudos Fiscales

A la fecha no se tienen créditos o adeudos fiscales.

Inversiones de Capital Comprometidas

No existen inversiones en capital comprometidas.

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

Acontecimientos relevantes ocurridos durante el trimestre:

Con fines de estrategia, Interbanco decidió cambiar su portafolio de inversión de valores, prefiriendo la modalidad de títulos disponibles para la venta, en lugar de títulos para negociar, con este fin, en el mes de Noviembre y Diciembre se realizan ventas de títulos para negociar y simultáneamente se realizan compras de títulos disponibles para la venta; dichas transacciones se realizaron conforme a las disposiciones oficiales dictadas por los órganos reguladores, liquidando y comprando en el mercado financiero. Aún se realizan transacciones en menor cuantía en títulos para negociar dada la situación del mercado y destino de dichas operaciones y las necesidades de Interbanco.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Comparativo de Balance al 31 de Diciembre de 2012

| ACTIVO | Sep-12 | Dic-12 | V \$ |
|---|---------------|---------------|----------------|
| DISPONIBILIDADES | 658 | 843 | 185 |
| INVERSIONES EN VALORES | | | |
| Títulos para negociar | 16,178 | 173 | (16,005) |
| Títulos disponibles para la venta | 0 | 14,994 | 14,994 |
| TOTAL INVERSIONES EN VALORES | 16,178 | 15,167 | (1,011) |
| DEUDORES POR REPORTO | 200 | 201 | 1 |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | |
| Créditos comerciales actividad empresarial | 539 | 868 | 329 |
| Créditos comerciales Entidades Financieras | 103 | 135 | 32 |
| Créditos al consumo | 13 | 18 | 5 |
| TOTAL CARTERA VIGENTE | 655 | 1,021 | 366 |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | |
| Créditos comerciales | 12 | 6 | (6) |
| Créditos a la vivienda | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL CARTERA VENCIDA | 12 | 6 | (6) |
| TOTAL DE CARTERA | 667 | 1,027 | 360 |
| RESERVAS PREVENTIVAS | (8) | (10) | (2) |
| TOTAL DE CARTERA NETA | 659 | 1,017 | 358 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 487 | 523 | 36 |
| Depósitos en garantía | 1 | 1 | 0 |
| Operaciones cambiarias por liquidar | 419 | 508 | 89 |
| Comisiones/Facturas por cobrar | 63 | 8 | (55) |
| Créditos a empleados de la institución | 2 | 3 | 1 |
| Otras cuentas por cobrar | 2 | 3 | 1 |
| INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 1 | 2 | 1 |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | 3 | 3 | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS | 1 | 1 | 0 |
| CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS | | | |
| Pagos de impuestos | 5 | 1 | (4) |
| Pagos anticipados (software y contratos) | 36 | 25 | (11) |
| TOTAL | 41 | 26 | (15) |
| TOTAL DE ACTIVOS | 18,228 | 17,783 | (445) |



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

| PASIVO | Sep-12 | Dic-12 | V\$ |
|---|---------------|---------------|--------------|
| CAPTACIÓN TRADICIONAL | 658 | 1,080 | 422 |
| Exigibilidad inmediata | 7 | 19 | 12 |
| Depósitos a plazo | 651 | 1,061 | 410 |
| PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | | | |
| Exigibilidad inmediata | 0 | 0 | 0 |
| Corto plazo | 95 | 142 | 47 |
| Largo plazo | 99 | 84 | (15) |
| ACREEDORES POR REPORTO | 15,927 | 15,016 | (911) |
| Impuestos a la utilidad por pagar | 7 | 0 | (7) |
| Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 2 | 2 | 0 |
| Acreedores por liquidación de operaciones | 528 | 419 | (109) |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 427 | 523 | 96 |
| Créditos diferidos | 1 | 2 | 1 |
| TOTAL PASIVO | 17,744 | 17,268 | (476) |
| CAPITAL CONTABLE | | | |
| CAPITAL CONTRIBUIDO | | | |
| Capital social | 424 | 424 | 0 |
| CAPITAL GANADO | | | |
| Reservas de capital | 53 | 53 | 0 |
| Resultado de ejercicios anteriores | 14 | 14 | 0 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 | 2 | 2 |
| Resultado neto | (7) | 22 | 29 |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | 484 | 515 | 31 |
| TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 18,228 | 17,783 | (445) |



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

BALANCE GENERAL (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ACTIVO | 2011 | | | | 2012 | | | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE |
| DISPONIBILIDADES | 28 | 32 | 91 | 408 | 920 | 991 | 658 | 843 |
| CUENTAS DE MARGEN | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN VALORES | 2,984 | 3,043 | 3,391 | 6,672 | 11,458 | 13,134 | 16,178 | 15,167 |
| DEUDORES POR REPORTE | 421 | 390 | 150 | 65 | 0 | 382 | 200 | 201 |
| PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DERIVADOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 0 | 101 | 178 | 269 | 285 | 366 | 655 | 1,021 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 0 | 6 | 7 | 1 | 0 | 0 | 12 | 6 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO | 0 | 107 | 185 | 270 | 285 | 366 | 667 | 1,027 |
| (-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 0 | (8) | (9) | (3) | (3) | (4) | (8) | (10) |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 0 | 99 | 176 | 267 | 282 | 362 | 659 | 1,017 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 0 | 99 | 176 | 267 | 282 | 362 | 659 | 1,017 |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 0 | 52 | 747 | 344 | 614 | 901 | 487 | 523 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 2 |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| OTROS ACTIVOS | 24 | 29 | 33 | 30 | 31 | 39 | 41 | 26 |
| TOTAL ACTIVO | 3,461 | 3,638 | 4,591 | 7,790 | 13,309 | 15,814 | 18,228 | 17,783 |

| PASIVO Y CAPITAL | 2011 | | | | 2012 | | | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE |
| CAPTACIÓN TRADICIONAL | 0 | 0 | 64 | 173 | 440 | 592 | 658 | 1,080 |
| PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 1 | 37 | 21 | 43 | 40 | 41 | 194 | 226 |
| ACREDORES POR REPORTE | 2,985 | 3,046 | 3,341 | 6,404 | 11,218 | 12,889 | 15,927 | 15,016 |
| 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 BURSATILIZACIÓN | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 0 | 67 | 670 | 679 | 1,109 | 1,784 | 964 | 944 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 2 |
| CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 2 |
| TOTAL PASIVO | 2,986 | 3,151 | 4,097 | 7,300 | 12,807 | 15,307 | 17,744 | 17,268 |

| CAPITAL CONTABLE | 2011 | | | | 2012 | | | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE |
| CAPITAL CONTRIBUIDO | | | | | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 424 | 424 | 424 | 424 | 424 | 424 | 424 | 424 |
| CAPITAL GANADO | | | | | | | | |
| RESERVAS DE CAPITAL | 51 | 51 | 51 | 51 | 51 | 53 | 53 | 53 |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 | 14 | 14 |
| RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO NETO | 0 | 12 | 19 | 15 | 12 | 16 | (7) | 22 |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | 475 | 487 | 494 | 490 | 502 | 507 | 484 | 515 |
| TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 3,461 | 3,638 | 4,591 | 7,790 | 13,309 | 15,814 | 18,228 | 17,783 |

ESTADO DE RESULTADOS (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ESTADO DE RESULTADOS | 2011 | | | | 2012 | | | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE |
| INGRESOS POR INTERESES | 42 | 84 | 137 | 215 | 131 | 286 | 491 | 720 |
| GASTOS POR INTERESES | (26) | (60) | (96) | (155) | (105) | (240) | (420) | (618) |
| MARGEN FINANCIERO | 16 | 24 | 41 | 60 | 26 | 46 | 71 | 102 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | 0 | (4) | (2) | (2) | 0 | (1) | (5) | (7) |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 16 | 20 | 39 | 58 | 26 | 45 | 66 | 95 |
| COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS | 0 | 1 | 1 | 2 | 1 | 4 | 8 | 11 |
| COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS | 0 | 0 | (1) | (3) | (1) | (2) | (4) | (5) |
| RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN | (10) | (3) | (1) | (4) | 6 | 10 | (20) | (3) |
| OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPEACION | 2 | 4 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN | (5) | (7) | (18) | (39) | (17) | (36) | (51) | (71) |
| INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN | (13) | (5) | (17) | (42) | (11) | (24) | (67) | (67) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 3 | 15 | 22 | 16 | 15 | 21 | (1) | 28 |
| PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIAD | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU | 3 | 15 | 22 | 16 | 15 | 21 | (1) | 28 |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS | (2) | (2) | (2) | (1) | (3) | (5) | (6) | (6) |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS | (1) | (1) | (1) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 0 | 12 | 19 | 15 | 12 | 16 | (7) | 22 |
| OPERACIONES DISCONTINUAS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO NETO | 0 | 12 | 19 | 15 | 12 | 16 | (7) | 22 |



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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

Diciembre de 2012

(Cifras en millones)

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

TÍTULOS PARA NEGOCIAR

Títulos para negociar sin restricción

| | | | | | |
|---------------------------------|----|----|----|------------|---|
| Deuda Gubernamental | 86 | 86 | 86 | 874,232 | 0 |
| Deuda Bancaria | - | 35 | 35 | 35,133,387 | 0 |
| Instrumentos de patrimonio neto | - | - | - | - | - |

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

| | | | | | |
|---------------------|----|----|----|---------|---|
| Deuda Gubernamental | 53 | 53 | 52 | 625,817 | 1 |
| Deuda Bancaria | - | - | - | - | - |

TÍTULOS DIPONIBLES PARA LA VENTA

Títulos disponibles para la venta sin restricción

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

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

| | | | | | |
|---------------------|--------|--------|--------|-------------|---|
| Deuda Gubernamental | 14,965 | 14,963 | 14,962 | 151,599,347 | 2 |
| Deuda Bancaria | - | - | - | - | - |

Total De Inversiones En Valores

15,167

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

Diciembre de 2012
Cifras en Millones de Pesos

| | Moneda Nacional | Moneda Extrajera Valorizada | Total |
|--|-----------------|-----------------------------|-------|
|--|-----------------|-----------------------------|-------|

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

| | | | |
|----------------------------------|------------|------------|--------------|
| Créditos Comerciales | 505 | 364 | 869 |
| Créditos a Entidades Financieras | 134 | 0 | 134 |
| Créditos al Consumo | 18 | 0 | 18 |
| Créditos a la Vivienda | 0 | 0 | 0 |
| Suma | 657 | 364 | 1,021 |

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

| | | | |
|----------------------------------|----------|----------|----------|
| Créditos Comerciales | 6 | 0 | 6 |
| Créditos a Entidades Financieras | 0 | 0 | 0 |
| Créditos al Consumo | 0 | 0 | 0 |
| Créditos a la Vivienda | 0 | 0 | 0 |
| Suma | 6 | 0 | 6 |

| | | | |
|--------------|------------|------------|--------------|
| Total | 663 | 364 | 1,027 |
|--------------|------------|------------|--------------|



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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

Diciembre de 2012
Cifras en Millones de Pesos

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

| | | | | |
|---------------------------------------|----|---|---|----|
| Saldo Inicial del periodo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (+) Entradas a Cartera Vencida | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traspaso de Cartera Vigente | 12 | 0 | 0 | 12 |
| Intereses Devengados No Cobrados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Compras de cartera | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Salidas de Cartera Vencida | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reestructuras | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos liquidados | 6 | 0 | 0 | 6 |
| Aplicaciones de cartera | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Traspaso a Cartera Vigente | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final del periodo | 6 | 0 | 0 | 6 |

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA AL 31 DE DICIEMBRE 2012 (Cifras en miles de pesos)

| | CARTERA | | | RESERVAS | | |
|-------------------|------------------|---------------|------------------|--------------|------------|----------------|
| | Comercial | Consumo | Total Cartera | Comercial | Consumo | Total Reservas |
| Exceptuada | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riesgo A | 956,109 | 38 | 956,147 | 5,024 | 0 | 5,024 |
| Riesgo B | 52,858 | 17,967 | 70,825 | 1,091 | 642 | 1,733 |
| Riesgo C | 0 | 164 | 164 | 0 | 76 | 76 |
| Riesgo D | 0 | 35 | 0 | 0 | 23 | 23 |
| Riesgo E | 0 | 72 | 0 | 0 | 73 | 73 |
| Calificada | 1,008,967 | 18,276 | 1,027,243 | 6,115 | 814 | 6,929 |

Menos:

Reservas Constituidas 6,929

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 Diciembre de 2012.

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

3.- No existen reservas preventivas constituídas en exceso.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2012*

| Concepto | Dic-12 | Sep-12 | Jun-12 | Mar-12 | Dic-11 | COMPARATIVOS | | | |
|---|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | | | | Dic-12 vs Sep-12 | Dic-12 vs Jun-12 | Dic-12 vs Mar-12 | Dic-12 vs Dic-11 |
| Índice de Morosidad | 0.62% | 1.75% | 0.06% | 0.09% | 0.42% | (1.13%) | 0.56% | 0.53% | 0.20% |
| Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida | 161.02% | 67.34% | 1737.00% | 1206.44% | 261.95% | 93.69% | (1575.97%) | (1045.42%) | (100.93%) |
| Eficiencia Operativa | (0.44%) | (2.03%) | 0.51% | 0.65% | 1.36% | 1.59% | (0.96%) | (1.09%) | (1.80%) |
| ROE | 23.76% | (18.81%) | 3.65% | 9.20% | (3.15%) | 42.57% | 20.11% | 14.55% | 26.91% |
| ROA | 0.66% | (0.55%) | 0.13% | 0.43% | (0.25%) | 1.21% | 0.53% | 0.23% | 0.91% |
| Índice de Capitalización: | | | | | | | | | |
| Activos Sujetos de Crédito | 46.93% | 62.48% | 114.76% | 145.03% | 173.07% | (15.55%) | (67.83%) | (98.10%) | (126.14%) |
| Activos Sujetos de Crédito y Mercado | 19.39% | 15.39% | 21.62% | 21.85% | 38.15% | 4.00% | (2.23%) | (2.46%) | (18.76%) |
| ICAP | 14.73% | 14.57% | 20.07% | 20.23% | 33.46% | 0.16% | (5.34%) | (5.50%) | (18.73%) |
| Liquidez** | 9897.54% | 16485.25% | 27684.71% | 42864.70% | 21132.50% | (6587.71%) | (17787.16%) | (32967.16%) | (11234.96%) |
| MIN | (52.60%) | 5.82% | 7.12% | 3.86% | 4.07% | (58.42%) | (59.72%) | (56.46%) | (56.67%) |

*Basado en el Diario Oficial de la Federación del 30 de Junio de 2003 Sección SHCP Art. 5 Párrafo III Inciso C

**Activos Líquidos / Pasivos líquidos

En cumplimiento al Art. 182.IV la categoría asignada a la institución es "I"

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

Capital Básico al 31 de Diciembre 2012

495

| | Número Creds. | Importe | Porcentaje de exceso |
|--|---------------|---------|----------------------|
| Importe de financiamientos que rebasan el 10% del Capital Básico | 8 | 624 | 125.98% |
| Importe de los 3 principales deudores | 3 | 291 | 58.86% |



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 DICIEMBRE DE 2012 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|---|--------|---|--------|
| DISPONIBILIDADES | 843 | CAPTACION TRADICIONAL | |
| CUENTAS DE MARGEN | 0 | Depositos de exigibilidad inmediata | 19 |
| INVERSIONES EN VALORES | | Depositos a plazo | |
| Titulos para negociar | 173 | Del público en general | 383 |
| Titulos disponibles para la venta | 14,994 | Del mercado de dinero | 678 |
| Titulos conservados a vencimiento | 0 | Titulos de crédito emitidos | 1,061 |
| DEUDORES POR REPORTE | 201 | | 0 |
| PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| DERIVADOS | | De exigibilidad inmediata | 0 |
| Con fines de negociación | 0 | De corto plazo | 142 |
| Con fines de cobertura | 0 | De largo plazo | 84 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | | | 226 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | ACREEDORES POR REPORTE | 15,016 |
| Créditos comerciales | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 |
| Actividad empresarial o comercial | 868 | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | |
| Entidades financieras | 135 | Reportos | 0 |
| Entidades gubernamentales | 0 | Préstamo de valores | 0 |
| Créditos de consumo | 0 | Derivados | 0 |
| Créditos a la vivienda | 18 | Otros colaterales vendidos | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 1,021 | | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | DERIVADOS | |
| Créditos comerciales | | Con fines de negociación | 0 |
| Actividad empresarial o comercial | 6 | Con fines de cobertura | 0 |
| Entidades financieras | 0 | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 |
| Entidades gubernamentales | 0 | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION | 0 |
| Créditos de consumo | 0 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Créditos a la vivienda | 0 | Impuestos a la utilidad por pagar | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 6 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 2 |
| CARTERA DE CRÉDITO | 1,027 | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno | 0 |
| (-) MENOS: | | Acreeedores por liquidación de operaciones | 419 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (10) | Acreeedores por cuentas de margen | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 1,017 | Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo | 0 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar | 523 |
| (-) MENOS: | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 0 |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 1,017 | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 2 |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION | 0 | TOTAL PASIVO | 17,268 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 523 | CAPITAL CONTABLE | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 0 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 2 | Capital social | 424 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 3 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno | 0 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | Prima en venta de acciones | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 1 | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 25 | | 424 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 25 | CAPITAL GANADO | |
| Otros activos a corto y largo plazo | 1 | Reservas de capital | 53 |
| TOTAL ACTIVO | 17,783 | Resultado de ejercicios anteriores | 14 |
| CUENTAS DE ORDEN | | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 2 |
| Avales otorgados | 0 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 0 |
| Activos y pasivos contingentes | 0 | Efecto acumulado por conversión | 0 |
| Compromisos crediticios | 6,251 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | | Resultado neto | 22 |
| Fideicomisos | 115 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 515 |
| Mandatos | 0 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 17,783 |
| Bienes en custodia o en administración | 0 | | |
| Colaterales recibidos por la entidad | 201 | | |
| 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 | 596 | | |

El capital social histórico de la Institución al 31 de diciembre de 2012 es de: \$ 424 (millones de pesos).

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

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

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

Lic. JOSÉ RUBÉN DE LA MORA BERENGUER
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
DIVISION BANCA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. JORGE RICARDEZ PACHECO
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | | |
|---|---------------|------------------|
| Ingresos por intereses | | 720 |
| Gastos por intereses | | (618) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | 102 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | <u>(7)</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | 95 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 11 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | (5) | |
| Resultado por intermediación | (3) | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 1 | |
| Gastos de administración y promoción | <u>(71)</u> | <u>(67)</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | 28 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | | <u>0</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | 28 |
| Impuestos a la utilidad causados | (6) | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | <u>0</u> | <u>(6)</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | 22 |
| Operaciones discontinuadas | | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO | | <u>22</u> |

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

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

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

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: http://www.interbanco.com.mx/Info_Financiera.php

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



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 DICIEMBRE DE 2012

| | \$ | \$ | 22 |
|--|----|----|---------|
| Resultado neto | | | |
| 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 | 4 | | |
| Provisiones | 1 | | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 0 | | |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 0 | | |
| Operaciones Discontinuas | 0 | | |
| Otros | 1 | \$ | 6 |
| Actividades de operación | | | |
| Cambio en cuentas de margen | | " | 0 |
| Cambio en inversiones en valores | | " | (8,495) |
| Cambio en deudores por reporto | | " | (136) |
| Cambio en prestamo de valores (activo) | | " | 0 |
| Cambio en derivados (activo) | | " | 0 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | | " | (751) |
| 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) | | " | (179) |
| Cambio en captación tradicional | | " | 907 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | | " | 183 |
| Cambio en acreedores por reporto | | " | 8,613 |
| 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 | | " | 265 |
| Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de | | " | 0 |
| Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones) | | " | 0 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | | " | (6) |
| Otros | | " | 2 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | \$ | 403 |
| Actividades de inversión | | | |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | | " | 0 |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | | " | (2) |
| 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 | | " | 4 |
| Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta | | " | 0 |
| Cobros por disposición de otros activos de larga duración | | " | 0 |
| Pagos por adquisición de otros activos de larga duración | | " | 0 |
| Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades | | " | 0 |
| Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de | | " | 0 |
| Otros | | " | 2 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | \$ | 4 |
| Actividades de financiamiento | | | |
| 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 emision 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 | | \$ | 0 |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | | \$ | 435 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | " | 0 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | " | 408 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | | \$ | 843 |

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

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo susciben.

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

C.P. JORGE RICARDEZ PACHECO
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| CONCEPTO | Capital Contribuido | | | | | Capital Ganado | | | | | | | Resultado neto | 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 | | | |
| Saldo al 31-Diciembre-2011 | 424 | - | - | - | 51 | - | - | - | - | - | - | 15 | 490 | |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | | | | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Capitalización de Utilidades | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Constitución de Reservas | - | - | - | - | 2 | (2) | - | - | - | - | - | - | - | |
| Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores | - | - | - | - | - | 15 | - | - | - | - | - | (15) | - | |
| Pago de dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Otras | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | 1 | |
| Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | - | - | - | - | 2 | 14 | - | - | - | - | - | (15) | 1 | |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22 | 22 | |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | 2 | |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Efecto acumulado por inversión | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Otras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral | - | - | - | - | - | - | 2 | - | - | - | - | 22 | 24 | |
| Saldo al 30-Diciembre-2012 | 424 | - | - | - | 53 | 14 | 2 | - | - | - | - | 22 | 515 | |

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. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
DIVISION BANCA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR CORPORATIVO AUDITORIA
INTERNA

C.P. JORGE RICARDEZ
PACHECO
DIRECTOR CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Notas a los Estados Financieros Cuarto Trimestre 2012 Administración Integral de Riesgos

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos al 4º trimestre del 2012.

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

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

1. Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Interbanco

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

Para el cumplimiento de sus objetivos, Interbanco mantiene un perfil de riesgo moderado, bajo estándares de eficiencia y de correspondencia con el desarrollo de la estrategia de negocio. Los aspectos de riesgos relacionados con las actividades que desempeña en la prestación de servicios se identifican a través de una administración integral de riesgos de manera tal que la gestión de los riesgos coadyuve para la toma de decisiones de la Institución.

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



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para la operaciones.

Interbanco se apega a las disposiciones aplicables a instituciones de banca múltiple, bajo la premisa de gestión que le permita identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna revelación de los mismos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos de Interbanco.

Administración por Tipo de Riesgo

2.1 Riesgo de Mercado

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

Metodología:

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

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

Cifras en millones de pesos

| Información al 31 de Diciembre de 2012 | | | | |
|--|---------------|---------|---------|--------|
| Cifras en millones de pesos | | | | |
| Portafolio | Valor Mercado | VaR 99% | Consumo | Límite |
| Mesa de Dinero | 15,166.9 | \$14.76 | 98.4% | \$15.0 |
| Mesa de Divisas | 13.2 | \$0.23 | 11.7% | \$2.0 |
| Consolidado | 15,180.1 | \$14.79 | 87.0% | \$17.0 |

Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas, así como pruebas que comparan las exposiciones de riesgo estimadas con las efectivamente observadas, estos resultados son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Pruebas de sensibilidad.

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican sobre las tasas de interés, sobre-tasa, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

Pruebas de estrés.

Estas pruebas consisten en someter al portafolio a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

2.2 Riesgo de liquidez.

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Metodología:

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

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



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Cifras en millones de pesos

| Información al 31 de Diciembre de 2012 | | | |
|--|---------|---------|--------|
| Cifras en millones de pesos | | | |
| | VaR 99% | Consumo | Límite |
| VaR Liquidez | \$3.23 | 21.5% | \$15.0 |
| Venta de Activos | \$0.48 | | |
| Plan de Contingencia | \$2.75 | | |

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 cuarto trimestre se estimaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

| Información al 31 de Diciembre de 2012 | | | |
|--|--------|----------|---------|
| Cifras en millones de pesos | | | |
| Cartera | P.E. | P. N. E. | CaR 99% |
| Consumo | \$0.10 | \$0.50 | \$0.61 |
| Comercial | \$0.29 | \$3.77 | \$4.05 |

b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

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

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

Cifras en millones de pesos

Información al 31 de Diciembre de 2012

Cifras en millones de pesos

| Nivel de confianza | Riesgo por Default |
|--------------------|--------------------|
| 99% | 0 |

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

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

2.4 Riesgo operacional.

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

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

2.4.1 Riesgo Legal.

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



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

- ✓ **Modelo Riesgo Legal**
Nivel de Confianza. 99%
Horizonte de tiempo. 1 año

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrollo e implementó una metodología para estimar la pérdida potencial por la gestión de actos judiciales o administrativas relacionados con la operación de la institución. En dicha estimación se incluirían los litigios en los que la Institución es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa. Durante el trimestre no se presentaron casos que pudieran representar un riesgo legal para la Interbanco.

2.4.2 Riesgo Tecnológico.

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

2. Plataforma Sistemática

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



Inter Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

3. Composición de los Requerimientos de Capital

4.1 Activos Ponderados por Riesgo de Mercado

Cifras en millones de pesos
Información al 31 de Diciembre de 2012

| Concepto | Activos Ponderados por Riesgo | Requerimientos de Capital |
|--|-------------------------------|---------------------------|
| Operaciones con tasa nominal en moneda nacional. | 204.8 | 16.4 |
| Operaciones con sobre tasa en moneda nacional. | 1,933.4 | 154.7 |
| Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera. | 2.5 | 0.2 |
| Posiciones en divisas. | 20.7 | 1.7 |

4.2 Activos Ponderados por Riesgo de Crédito

Cifras en millones de pesos
Información al 31 de Diciembre de 2012

| Concepto | Activos Ponderados por Riesgo | Requerimientos de Capital |
|---|-------------------------------|---------------------------|
| De los emisores de títulos de deuda en posición. | 21.1 | 1.7 |
| De los acreditados en operaciones de crédito. | 1,022.4 | 81.8 |
| Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones. | 0.6 | 0.1 |
| Inversiones Permanentes y otros Activos. | 16.1 | 1.3 |
| De las operaciones realizadas con personas relacionadas. | 7.2 | 0.6 |

4.3 Activos Ponderados por Riesgo Operacional

Cifras en millones de pesos
Información al 31 de Diciembre de 2012

| Concepto | Activos Ponderados por Riesgo | Requerimientos de Capital |
|--|-------------------------------|---------------------------|
| Requerimientos de Capital por Riesgo Operacional | 172.6 | 13.8 |

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