

INFORMACION FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL TERCER TRIMESTRE DE 2012 Y DE ACUERDO CON LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS INSTITUCIONES DE CREDITO EMITIDAS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.

www.inbursa.com.mx/ReIn/Banco%20Inbursa%203T12.pdf



Paseo de las Palmas No. 736 Lomas de Chapultepec 11000
México, D.F.

ESTADOS FINANCIEROS BASICOS CONSOLIDADOS

BANCO INBURSA								
Estado de resultados consolidado								
Millones de pesos							Acumulado	
	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	Sep '12	Sep '11
Ingreso por intereses	4,110.3	3,958.4	3,967.4	4,236.4	4,043.3	4,297.2	12,576.9	12,255.8
Gasto por intereses	1,909.8	1,744.8	1,917.4	2,042.0	1,966.4	1,945.2	5,953.6	5,547.2
Margen Financiero	2,200.6	2,213.6	2,050.0	2,194.4	2,077.0	2,352.0	6,623.3	6,708.6
Estimación prev. para riesgos crediticios	624.8	(426.6)	1,219.5	2,157.0	608.1	2,020.7	4,785.8	1,822.3
M. F. ajustado por riesgos crediticios	1,575.8	2,640.2	830.5	37.4	1,468.8	331.3	1,837.5	4,886.3
Comisiones y tarifas	695.7	985.0	859.6	646.1	645.5	803.6	2,095.2	2,249.9
Resultado por intermediación	(266.9)	(3,219.5)	1,147.4	1,537.1	(1,093.0)	880.9	1,325.0	(2,570.7)
Ingresos totales de la operación	2,004.7	405.7	2,837.5	2,220.6	1,021.3	2,015.8	5,257.7	4,565.5
Gastos de administración y promoción	733.0	810.5	955.3	1,004.5	938.1	1,033.2	2,975.9	2,430.5
Resultado de la operación	1,271.7	(404.8)	1,882.1	1,216.0	83.2	982.6	2,281.9	2,135.0
Otros productos (gastos)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Resultado antes de ISR y PTU	1,271.7	(404.8)	1,882.1	1,216.0	83.2	982.6	2,281.9	2,135.0
ISR y PTU causados	576.2	622.6	(114.8)	56.2	456.4	(6.8)	505.7	1,320.9
ISR y PTU diferidos	(103.6)	(939.4)	214.9	172.1	(353.3)	178.4	(2.9)	(960.7)
Resultado antes de part. en subsidiarias	799.1	(88.1)	1,782.0	987.8	(19.9)	811.1	1,779.0	1,774.8
Participación en resultado de subsidiarias	148.4	88.2	13.8	205.9	194.2	187.7	587.8	352.7
Resultado por operaciones continuas	947.5	0.2	1,795.8	1,193.7	174.3	998.8	2,366.8	2,127.5
Op. discontinuadas, part. extraordinarias	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Interés minoritario	(36.6)	(17.6)	(22.7)	(30.6)	(28.6)	(36.9)	(96.1)	(76.1)
Resultado neto	910.9	(17.4)	1,773.1	1,163.1	145.7	961.9	2,270.7	2,051.3

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 la operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron 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.

Lic. Javier Foncerrada Izquierdo
Director General

C.P. Raul Reynal Peña
Director Administración
y Finanzas

CP. Alejandro Santillan Estrada
Subdirector de Control Interno

CP. Federico Loiza Montaña
Auditor Interno

www.inbursa.com.mx/ReIn/Banco%20Inbursa%203T12.pdf
www.cnbv.gob.mx/estadistica

BANCO INBURSA**Balance General Consolidado**

Millones de pesos

Activo	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12
Dsponibilidades	18,109.3	21,374.0	21,103.6	26,777.8	22,646.5	19,422.7
Cuentas de margen	21.8	3,348.9	2,676.0	1,518.5	2,076.4	742.4
Inversiones en valores	11,113.9	17,432.0	17,531.8	15,726.4	21,645.5	16,967.1
Títulos para negociar	9,450.1	15,344.3	15,651.1	13,909.9	19,735.8	15,185.0
Títulos disponibles para la venta	975.0	1,086.4	843.4	793.1	814.9	715.9
Títulos conservados a vencimiento	688.9	1,001.4	1,037.2	1,023.4	1,094.8	1,066.1
Unlisted Securities	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Operaciones con valores y derivados	28,193.0	10,510.8	13,594.1	16,259.1	15,394.4	26,118.3
Saldo deudores en operaciones de reporto	16,391.0	502.8	1,943.0	6,940.5	1,871.4	10,650.2
Valores a recibir en operaciones de préstamo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Operaciones con instrumentos derivados	11,801.9	10,008.1	11,651.1	9,318.7	13,523.0	15,468.1
Ajuste de valuación de cobertura de activos financieros	2,268.4	2,382.2	2,165.8	1,948.5	1,770.0	1,672.9
Cartera de crédito vigente	146,176.0	154,115.8	168,822.6	164,123.5	163,638.0	164,582.8
Créditos comerciales	115,680.5	125,220.3	134,509.1	130,873.2	119,664.7	127,032.4
Créditos a entidades financieras	9,659.8	10,049.9	10,329.1	9,583.7	18,830.9	11,722.4
Créditos al consumo	7,736.5	8,343.6	8,857.3	9,344.0	9,810.7	10,831.6
Créditos a la vivienda	1,220.7	1,205.9	1,215.0	1,223.3	1,208.0	1,213.2
Créditos a entidades gubernamentales	11,878.5	9,296.2	13,912.1	13,099.2	14,123.7	13,783.3
FOBAPROA	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Cartera de crédito vencida	5,473.6	4,737.9	5,054.8	5,650.8	6,111.6	6,352.0
Cartera de crédito total	151,649.6	158,853.7	173,877.4	169,774.3	169,749.6	170,934.8
Est. preventiva para riesgos crediticios	(20,385.8)	(21,130.7)	(22,487.5)	(23,397.4)	(23,568.5)	(25,149.6)
Cartera de crédito neta	131,263.8	137,723.0	151,389.9	146,376.9	146,181.1	145,785.2
Otras cuentas por cobrar	23,926.5	12,378.6	23,949.0	19,663.1	12,902.5	13,345.2
Activo fijo (neto)	704.2	766.7	771.7	683.2	808.6	844.7
Bienes adjudicados	591.4	608.1	611.2	779.7	674.6	642.7
Inversión permanente en acciones	6,219.0	6,320.3	6,718.5	6,919.9	7,076.0	7,263.7
Impuestos diferidos (neto)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	570.6	566.4	548.9	540.4	528.3	509.4
ACTIVO TOTAL	222,981.9	213,411.1	241,060.4	237,193.4	231,704.0	233,314.4

PASIVO	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12
Depósitos	126,450.5	120,290.9	142,094.1	144,325.7	140,036.3	144,004.0
Depósitos de exigibilidad inmediata	49,223.2	50,072.3	53,045.1	54,069.8	56,680.0	56,927.3
Depósitos a palzo	50,577.0	38,647.0	54,500.0	52,205.6	40,677.1	44,378.7
Bonos bancarios	26,650.3	31,571.6	34,549.0	38,050.3	42,679.2	42,698.0
Préstamos interbancarios y de otros organismos	6,345.3	10,371.9	3,952.5	10,089.4	9,020.9	7,783.3
Saldos acreedores en operaciones de reporte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Op. que representan un préstamo con colateral	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Operaciones con instrumentos derivados	8,657.0	19,457.1	19,265.7	11,044.6	18,764.7	15,857.2
Otras cuentas por pagar	28,710.3	11,143.2	22,839.0	17,446.4	10,123.9	10,821.2
ISR y PTU por pagar	1,244.3	1,269.5	73.6	430.9	531.7	523.2
Impuestos diferidos	1,241.7	881.1	1,115.7	995.3	640.6	816.5
Créditos diferidos	902.1	613.7	536.7	488.8	428.3	362.9
PASIVO TOTAL	173,551.2	164,027.4	189,877.4	184,821.1	179,546.4	180,168.2
CAPITAL CONTRIBUIDO	25,264.3	25,264.3	25,264.3	25,264.3	25,264.3	25,264.3
Capital social	17,579.5	17,579.5	17,579.5	17,579.5	17,579.5	17,579.5
Prima en venta de acciones	7,684.8	7,684.8	7,684.8	7,684.8	7,684.8	7,684.8
CAPITAL GANADO	24,166.4	24,119.4	25,918.8	27,108.0	26,893.4	27,881.9
Reservas de capital	6,393.2	6,393.2	6,393.2	6,393.2	6,773.7	6,773.7
Resultado de ejercicios anteriores	14,566.2	14,566.2	14,566.2	18,379.8	17,649.3	17,649.3
Resultado por tenencia de activos no monetarios	265.3	265.3	265.3	265.3	265.3	265.3
Resultado por val. títulos disp. para la venta	74.3	31.4	53.9	60.2	55.5	45.3
Exceso o insuficiencia en la act. del capital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Resultado neto	2,068.7	2,051.3	3,824.4	1,163.1	1,308.8	2,270.7
Interés minoritario	798.6	812.0	815.7	846.3	840.7	877.6
Capital contable total	49,430.7	49,383.7	51,183.1	52,372.3	52,157.7	53,146.2
PASIVO & CAPITAL CONTABLE TOTAL	222,981.9	213,411.1	241,060.4	237,193.4	231,704.0	233,314.4

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.

Lic. Javier Foncerrada Izquierdo
Director General

C.P. Raul Reynal Peña
Director Administración
y Finanzas

CP. Alejandro Santillan Estrada
Subdirector de Control Interno

CP. Federico Loaiza Montaña
Auditor Interno

www.inbursa.com.mx/Reln/Banco%20Inbursa%203T12.pdf

www.cnbv.gob.mx/estadistica

CUENTAS DE ORDEN						
Millones de pesos	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12
						0.0
Avales otorgados	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otras obligaciones contingentes	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Apertura de créditos irrevocables	4,564.1	4,736.4	4,615.0	6,912.7	6,731.6	6,848.2
Bienes en fideicomiso o mandato	439,984.9	436,407.5	404,449.6	406,828.9	145,584.9	408,212.5
Op. en Bca. de inversión por cuenta de terceros	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bienes en custodia o en administración	986,392.4	957,177.6	939,237.7	565,599.6	571,565.9	562,572.7
Calificación de la cartera de crédito	103,142.8	35,870.8	42,771.8	60,973.2	21,333.0	66,659.0
Montos contratados en instrumentos derivados	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otras cuentas	931,633.5	1,103,929.4	1,274,686.0	1,203,234.5	1,282,861.2	1,256,785.5
	2,465,717.6	2,538,121.7	2,665,760.1	2,243,548.9	2,028,076.5	2,301,077.9

BANCO INBURSA, S. A.

SEPTIEMBRE DE 2012 CONSOLIDADO
CONSOLIDADO

Resultado neto	2,271
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Pérdida por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversión.	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	114
Amortizaciones de activos intangibles	1
Provisiones	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	503
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-588
Operaciones discontinuadas otras	4,786 4,816
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	1,334
Cambio en inversiones en valores	4,678
Cambio en deudores por reporto	-8,779
Cambio en derivados (activo)	-1,865
Cambio en cartera de crédito	-4,390
Cambio en bienes adjudicados	32
Cambio en otros activos operativos	-443
Cambio en captación tradicional	3,968
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-1,238
Cambio en derivados (pasivo)	-2,795
Cambio en otros pasivos operativos	-986
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas con actividades de operación)	-96
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-10,578
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-150
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	400
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	
Pagos por adquisición de activos intangibles	
Otros	17
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	267
Actividades de financiamiento	
Interés minoritario	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	
Incremento o disminución neta de efectivo	-3,224
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	
Disponibilidades al inicio del periodo	22,647
Disponibilidades al final del periodo	19,423

El presente estado de cambios en la situación financiera 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 todos los orígenes y aplicaciones de efectivo 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 cambios en la situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. Javier Foncerrada Izquierdo Director General	C.P. Raul Reynal Peña Director Administración y Finanzas	CP. Alejandro Santillan Estrada Subdirector de Control Interno	CP. Federico Loaiza Montaña Auditor Interno
--	--	---	--

www.inbursa.com.mx/ReIn/Banco%20Inbursa%203T12.pdf
www.cnbv.gob.mx/estadistica

INDICADORES FINANCIEROS

MOVIMIENTOS EN CAPITAL CONTABLE & PAGO DE DIVIDENDOS

➤ Grupo Financiero Inbursa posee el 99.9996% de Banco Inbursa, S.A. Institución de Banca Múltiple

NOMBRE DEL TITULO	PRECIO DE VALUACION TOTAL MILES
Saldo al 30 de JUNIO de 2012	52,158
Resultado Neto	962
RETANM	-
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	37
PAGO DE DIVIDENDOS	(350)
OTROS	340
Saldo al 30 de SEPTIEMBRE de 2012	53,147

CARTERA DE CREDITO

DESGLOSE DE LA CARTERA DE CREDITO POR MONEDA				
	PESOS	UDI's	USD	TOTAL BANCO
CARTERA VIGENTE				
Comercial	81,068	0	45,964	127,032
Ent. Financieras	8,204	-	3,519	11,723
Consumo	10,832	0	0	10,832
Vivienda	1,212	1	-	1,213
Ent. Gubernamentales	12,013	-	1,770	13,783
Total Cartera Vigente	113,329	1	51,253	164,583
CARTERA VENCIDA				
Comercial	4,511	0	1,368	5,879
Ent. Financieras	4	-	0	4
Consumo				
Vivienda	377	2	-	379
Gobierno	90	-	-	90
Total cartera Vencida	4,982	2	1,368	6,352

CAPTACION

PRESTAMOS DE BANCOS Y ORGANISMOS OFICIALES AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2012

(Cifras en Miles de Pesos)

	SEPTIEMBRE	AGOSTO	VARIACION	%
MONEDA NACIONAL	7,138,314	7,438,417	(300,104)	(4.03)
VALORIZACION	645,003	1,327,544	(682,541)	(51.41)
DOLARES	12,556	5,137	7,418	144.40
TOTAL	7,783,316	8,765,961	(982,645)	(55)

INTEGRACION DE SALDOS :

	SALDO	TASA
MONEDA NACIONAL		
PMOS. POR CARTERA DESCONTADA	319,493	
PRESTAMOS DE BANCOS	2,959,693	
ACREEDORES POR INTERESES PMOS. DE BANCOS	28,897	
CALL MONEY	3,830,230	
	7,138,314	4.96%

DIVISAS

	DOLARES	VALORIZACION	
PMOS. DE BCOS. DEL EXTRANJERO	7,444	643,571	
ACREEDORES P/ INTER PMOS. DE BANCOS	5,112	1,432	
	12,556	645,003	1.11%

CARTERA VENCIDA

	MM Ps	%
C.V. a Junio 30, 2012	6,111.6	
- Decrementos en C.V.	-728.6	-75.2%
* Recuperaciones y Reestructuras	-652.2	-67.3%
* Castigos	-76.4	-7.9%
+ Incrementos en C.V.	969.0	100.0%
* Efectos por Tipo de Cambio	-59.8	-6.2%
* C.V. Nueva	1,028.9	106.2%
C.V. a Septiembre 30, 2012	6,352.0	

INVERSIONES EN VALORES & OPERACIONES DE REPORTO

INVERSIONES EN VALORES & REPORTOS

INVERSIONES EN VALORES Septiembre 30, 2012 Miles de pesos

TITULOS PARA NEGOCIAR	14,171,327
Acciones	9,451,448
Valores Gubernamentales	2,298,408
Títulos Bancarios	0
Ceburs	2,421,471
TITULOS DISPONIBLES PARA VENTA	715,926
Valores Gubernamentales	715,926
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	1,066,141
Credit Link	1,066,141
Valore Gubernamentales Mexicanos	0

REPORTOS Septiembre 30, 2012 Miles de pesos

TITULOS A RECIBIR POR REPORTO	38,358,750
Cetes	0
Bondes	38,358,750
Aceptaciones Bancarias	0
TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO	28,014,151
Cetes	0
Bondes	28,014,151
Aceptaciones Bancarias	0

SUBSIDIARIAS

MM Ps	3T12	2T12	3T11	9M12	9M11
PARTICIPACION DE SUBSIDIARIAS	187.7	194.2	88.2	587.8	352.7
Sinca Inbursa	184.0	134.1	44.3	457.7	286.5
Siefore Inbursa	136.7	129.5	184.6	416.8	535.8

GRUPOS ECONOMICOS

➤ En Banco Inbursa hay 5 grupo económicos a septiembre de 2012, con un monto de crédito de cada uno de ellos que por lo menos representa el 10% del capital básico del banco. La suma total del financiamiento a estos 6 grupos económicos asciende a \$ 32,402 millones de pesos, representando el 71.43% del capital básico.

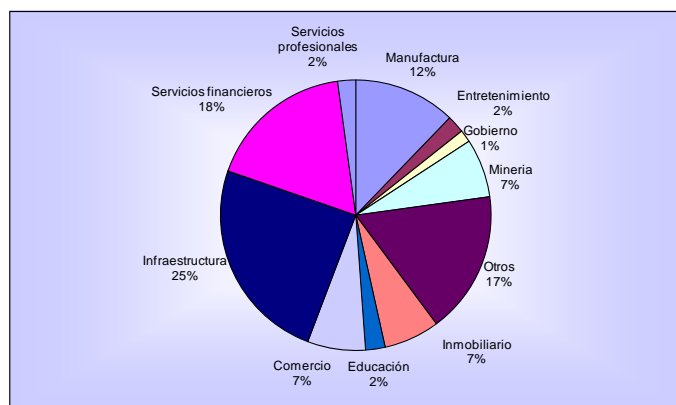
➤ Al cierre de septiembre de 2012, los tres principales grupos económicos representan el 15.7%, 11.41% y 11.35% respectivamente. El financiamiento de los tres grupos económicos antes mencionados asciende a \$17,813 millones de pesos y representa el 39.7% del capital básico.

ACREDITADOS

➤ En Banco Inbursa hay 3 créditos a septiembre de 2012, con un monto de crédito de cada uno de ellos que por lo menos representa el 10% del capital básico del banco. La suma total del financiamiento a estos 3 clientes asciende a \$ 16,589 millones de pesos representando el 34.7% del capital básico.

➤ Al cierre de septiembre de 2012, los tres principales acreditados representan el 11.9%, 11.8% y 10.20% del capital básico, respectivamente. El financiamiento de los tres acreditados antes mencionados asciende a \$ 14,508 millones de pesos y representan el 33.8% del capital básico.

DISTRIBUCION DE LA CARTERA POR SECTOR



GASTOS DE ADMINISTRACION & PROMOCION

MM Ps	3T12	2T12	3T11	9M12	9M11
Personal	12.3	6.7	18.3	38.2	48.9
Gastos Administrativos	849.4	768.8	647.1	2,439.9	1,903.2
Contribuciones al IPAB	133.9	123.9	105.7	383.5	370.7
Depreciaciones y Amortizaciones	37.6	38.7	39.4	114.2	107.7
Gastos de Administración y Promoción	1,033.2	938.1	810.5	2,975.9	2,430.5

IMPUESTOS DIFERIDOS

NOMBRE DEL TITULO	PRECIO DE VALUACION TOTAL MILES
SALDO A CARGO	310,296
VALUACION DE TITULOS PARA NEGOCIAR (BONOS)	138,652
DETERIORO VALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VTO (BONOS)	-
VALUACION DE OTROS TITULOS PARA NEGOCIAR EXCEPTO ACCIONES	48,059
VALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTOS (BONOS)	-
VALUACION DE CREDIT LINK	10,011
ACCIONES MONEDA NACIONAL	64,054
ACCIONES MONEDA EXTRANJERA	71,042
ACCIONES EXTRANJERAS (SAN ANTONIO OIL & GAS)	(62,089)
DESGLZ CAMBIARIO ACCIONES EXTRANJERAS	101,275
DIFERENCIAL CAMBIARIO ACCIONES ADJUDICADAS SAN ANTONIO OIL & GAS	-
AMORTIZACION DEL CREDITO MERCANTIL PROMOTORA	-
AMORTIZACION DEL CREDITO MERCANTIL SINCA	(7,191)
AMORTIZACION DEL SOBRE PRECIO UMS	-
AMORTIZACION DEL SOBRE PRECIO PEMEX	-
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA SUIZA ADQUIRIDA	-
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDA TERNIUM	11,295
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDA GERDAU	-
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDA INVEK	16,188
AMORTIZACION DESCUENTO POR CARTERA ADQUIRIDA GRUPO LAMOSA, 2601-05-00-00-36	1,848
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDACABLEVISION	-
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA CHRYSLER	10,652
AMORTIZACION DE LA PRIMA DEL WARRANT NYT	55,854
AMORTIZACION DE SOBRE PRECIO DE CARTERA TELEvisa	-
AMORTIZACION DE SOBRE PRECIO DE CARTERA CIE	-
AMORTIZACION DEL SOBRE PRECIO CARTERA CFE	-
AMORTIZACION SOBRE PRECIO CARTERA ROSARITO	27,097
PERDIDA FISCAL	-
VALUACION DE REPORTOS	-
DEDUCCION NETA POR COSTO FISCAL DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	6,805
DEDUCCION INMEDIATA Y EFECTOS DE ACTUALIZACION DE ACTIVOS FIJOS	(24,089)
DEDUCCION INMEDIATA DE ACTIVOS FIJOS	-
AMORTIZACION DE LA COMISION NEW YORK TIMES, 2602-05-00-00-36-05-11	-
AMORTIZACION DE LAS COMISIONES POR APERTURA DE CREDITO NO REGISTRADAS EN CO	(5,078)
COMISIONES BURSATILES PAGADAS POR ANTICIPADO	21,115
COMISIONES BURSATILES PAGADAS POR ANTICIPADO POR DEDUCIR	(11,513)
OTRA RESERVA POR DEDUCIR	(24,290)
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL FWDS VIGENTES	121,857
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL FWDS VIGENTES EURO	129
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL FWDS VIGENTES REALES	-
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL FWDS VIGENTES YENES	-
INTERES NETO DEVENGADO DE SWAPS POR COBRAR	(42,208)
CONTRATOS POR REALIZAR FUTUROS	(29,748)
VALORIZACION DE LA POSICION DE FUTUROS DEL PESO	-
DIF. EN VALORIZACION CONT. Y FISCAL SWAPS SIN INTERCAMBIO AL INICIO	(167)
DIF. EN VALORIZACION CONT. Y FISCAL SWAPS CON INTERCAMBIO AL INICIO	(216,400)
INGRESOS FIDICOMISO FIMPE	-
VALUACION CONT. DE SWAPS CON INTERCAMBIO AL INICIO	-
VALUACION OPCIONES DE TASA	144
VALUACION WARRANTS	19,961
VALUACION DE CDS	-
VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA (BONOS)	15,397
VALUACION SWAPS 2007 Y ANTERIORES	-8,367

CAPITALIZACION

AL 31 DE AGOSTO DE 2012
(Cifras en millones de pesos)

I.- INDICE DE CAPITALIZACION

COMPUTO	INDICE
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	28.08%
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	84.46%
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	19.49%

II.- INTEGRACION DEL CAPITAL

II.1 CAPITAL BASICO	45,789.8
- CAPITAL CONTABLE	52,384.8
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	-
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	1,469.7
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	5,103.4
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	21.9
- DEDUCCION DE RESERVAS PREVENTIVAS PENDIENTES DE CONSTITUIR Y CONSTITUIDAS	-
- DEDUCCION DE FINANCIAMIENTOS OTORGADOS PARA ADQUISICION DE ACCIONES	-
- DEL BANCO O DE ENTIDADES DEL GRUPO FINANCIERO	-
- DEDUCCION DE IMPUESTOS DIFERIDOS	-
- GASTOS DE ORGANIZACION, OTROS INTANGIBLES	-
- OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS RELEVANTES	-
II.2 CAPITAL COMPLEMENTARIO	327.9
OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	-
RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	327.9
DEDUCCION DE TITULOS SUBORDINADOS	-
II.3 CAPITAL NETO	46,117.7

III.- ACTIVOS EN RIESGO

III.1- ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO

CONCEPTO	IMPORTE DE POSICIONES EQUIVALENTES	REQUERIMIENTO DE CAPITAL
OPERACIONES EN MONEDA NACIONAL CON TASA NOMINAL	12,975.6	1,038.0
OPERACIONES CON SOBRETASA EN MONEDA NACIONAL	243.6	19.5
OPERACIONES CON TASA REAL	1,278.6	102.3
TASA DE INTERES OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA CON TASA NOMINAL	20,702.4	1,656.2
POSICIONES EN UDIS O CON RENDIMIENTO REFERIDO AL INPC	3.1	0.2
POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL TIPO DE CAMBIO	5,827.5	466.2
POSICIONES EN ACCIONES O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL PRECIO DE UNA ACCION O GRUPO DE ACCIONES	13,574.0	1,085.9
REQUERIMIENTOS TOTALES POR RIESGOS DE MERCADO	54,604.7	4,368.4

III.2- ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO

CONCEPTO	ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	REQUERIMIENTO DE CAPITAL
GRUPO I	2,618	
GRUPO II	1,216.6	97.3
GRUPO III	10,848.0	867.8
GRUPO IV	1,234.4	98.8
GRUPO V	3,229.9	258.4
GRUPO VI	6,256.4	500.5
GRUPO VII	113,774.7	9,102.0
GRUPO VIII	2,157.6	172.6
GRUPO DE RELACIONADOS	13,342.9	1,067.4
SUB-TOTAL	152,060.6	12,164.8
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR: INVERSIONES PERMANENTES, MUEBLES, INMUEBLES, PAGOS ANICIPIADOS Y CARGOS DIFERIDOS	12,198.8	975.9
REQUERIMIENTOS TOTALES POR RIESGOS DE CREDITO	164,259.4	13,140.7

III.3- ACTIVOS SUJETOS A RIESGO OPERACIONAL

CONCEPTO	ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	REQUERIMIENTO DE CAPITAL
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	17,811.0	1,424.9
REQUERIMIENTO TOTAL POR RIESGO OPERACIONAL	17,811.0	1,424.9
REQUERIMIENTO POR RIESGOS TOTALES	236,675.0	18,934.0

VALOR EN RIESGO (VAR)

VALOR EN RIESGO BANCO INBURSA 28/09/2012

TIPO DE RIESGO	VALOR DE MERCADO	VALOR EN RIESGO (1)	% VALOR EN RIESGO vs. CAP. BASICO
MERCADO CAMBIARIO CONTADO	5,493	84.79	0.20%
RENTA FIJA	9,484	90.15	0.21%
DERIVADOS	(1,051)	729.22	1.68%
RENTA VARIABLE	4,608	363.0	0.84%
BANCO INBURSA	18,534.61	908.22	2.09%
CAPITAL BASICO (2)	43,368.48		

(1) Valor en riesgo con un 95% de confianza utilizando informacion últimos 12 meses

(2) Capital Básico del trimestre anterior

Cifras en millones de pesos

CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA

	Cartera de Crédito sujeta a calificación	Est. Preventiva para Riesgos Crediticios
CARTERA DE CREDITO	176,960.3	25,224.0
Créditos Comerciales	134,102.3	22,510.7
Riesgo "A"	35,206.18	213.4
Riesgo "B"	75,958.9	6,734.7
Riesgo "C"	10,984.9	3,735.2
Riesgo "D"	336.2	211.2
Riesgo "E"	11,616.0	11,614.5
Cartera Exceptuada	0.0	0.0
Past Due Interest	0.0	1.7
Entidades Financieras	21,572.6	1,017.3
Riesgo "A"	8,235.7	54.3
Riesgo "B"	13,107.3	863.5
Riesgo "C"	170.0	40.0
Riesgo "D"	0.0	0.0
Riesgo "E"	59.6	59.6
Vivienda	1,303.2	70.4
Riesgo "A"	1,053.5	3.0
Riesgo "B"	160.9	6.1
Riesgo "C"	46.3	18.8
Riesgo "D"	0.0	0.0
Riesgo "E"	42.5	42.5
Consumo	6,199.0	604.9
Riesgo "A"	114.4	0.6
Riesgo "B"	5,275.9	181.8
Riesgo "C"	563.1	231.9
Riesgo "D"	160.4	105.4
Riesgo "E"	85.2	85.2
Gobierno	13,783.3	622.7
Riesgo "A"	2,827.2	19.3
Riesgo "B"	9,480.3	308.3
Riesgo "C"	1,475.9	295.2
Riesgo "D"	0.0	0.0
Riesgo "E"	0.0	0.0
Estimacion Adicional		398.0

CALIFICACION DE CARTERA

BANCO INBURSA, S.A.
Calificación de la Cartera Crediticia
(Millones de pesos ctes. A Sep' 12)

CARTERA			PROVISIONES PREVENTIVAS GLOBALES NECESARIAS	
RIESGO	% RIESGO	IMPORTE	% DE PROVISIONES	IMPORTE
A	27%	47,437	0% a 0.99%	290
B	59%	103,983	1% a 19.99%	8,094
C	7%	13,240	20% a 59.99%	4,320
D	0%	497	60% a 89.99%	315
E	7%	11,803	90% a 100%	11,802
SUBTOTAL	100%	176,960	TOTAL	24,821
Más:				
CARTERA NO CALIFICADA	0%	-	Más: ESTIMACION ADIC.	403
CARTERA EXCEPTUADA	0%	-	PROVISIONES CONSTITUIDAS	25,224
CARTERA DE CREDITOS	100%	176,960	INSUFICIENCIA (EXCESO)	(0)

NOTAS:

- LA INFORMACION CONTABLE RELATIVA A LAS CARTERAS DE CREDITO, QUE CORRESPONDE A LA CALIFICACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012, SE INCLUYE EN EL ESTADO DE CONTABILIDAD FORMULADO A LA MISMA FECHA.
- DE CONFORMIDAD CON LAS REGLAS PARA LA CALIFICACION DE LA CARTERA COMERCIAL, LA INSTITUCION ESTA OBLIGADA A CALIFICAR DE MANERA INDIVIDUAL POR LO MENOS EL 80% DE LA MISMA.
- LA CARTERA DE CREDITOS BASE PARA LA CALIFICACION DE LA CARTERA COMERCIAL INCLUYE LAS OPERACIONES CONTINGENTES QUE SE MUESTRAN EN EL GRUPO CORRESPONDIENTE DE CUENTAS DE ORDEN AL PIE DEL ESTADO DE CONTABILIDAD FORMULADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012.
- LAS RESERVAS PREVENTIVAS DE GRADO DE RIESGO "A", "B", "C" Y "E" INCLUYEN LA PROVISION PARA CARTERA CREDITICIA HIPOTE VIVIENDA POR \$ 3, \$ 6, \$ 18, y \$ 42, RESPECTIVAMENTE.
- LAS RESERVAS PREVENTIVAS DE GRADO DE RIESGO "A", "B", "C", "D" Y "E" INCLUYEN LA PROVISION PARA CARTERA CREDITICIA CONSUMO POR \$ 1, \$ 182, \$ 232, \$ 103 y \$ 85 RESPECTIVAMENTE.
- LAS RESERVAS PREVENTIVAS INCLUYEN UN AJUSTE DE AUMENTO POR \$ 5 CORRESPONDIENTE A LA PROVISION ADICIONAL PARA INTERESES VENCIDOS, SOBRE CARTERA VENCIDA.
- LAS RESERVAS PREVENTIVAS INCLUYEN UN AJUSTE DE AUMENTO POR \$ 398 CORRESPONDIENTE A LA PROVISION ADICIONAL POR RIESGO OPERATIVO.
- EL RESULTADO DE ESTA CALIFICACION SE INCLUYE EN EL ESTADO DE CONTABILIDAD AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012.

INDICADORES FINANCIEROS

	INDICADORES FINANCIEROS						
	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12
Indice de Morosidad	2.13%	3.61%	2.98%	2.91%	3.33%	3.60%	3.72%
Indice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	5.5	3.7	4.5	4.4	4.1	3.9	4.0
Eficiencia Operativa	1.55%	1.45%	1.49%	1.68%	1.68%	1.66%	1.78%
ROE	9.64%	8.44%	-0.14%	14.10%	8.99%	5.01%	7.31%
ROA	2.02%	1.86%	-0.03%	3.12%	1.95%	1.12%	1.65%
Indice de Capitalización ⁽¹⁾	28.40%	32.00%	32.70%	27.30%	29.80%	25.20%	27.90%
Indice de Capitalización ⁽²⁾	20.20%	22.80%	24.20%	20.10%	21.00%	16.90%	19.30%
Liquidez	0.6	0.5	0.6	0.7	0.7	0.7	0.6
MIN	4.35%	4.42%	4.35%	3.71%	3.94%	3.83%	4.14%

(1) Capital Básico / Activos sujetos a riesgo de crédito

(2) Capital Básico/ Activos sujetos a riesgos de crédito, mercado y operacional

Administración de riesgos

Con el fin de prevenir los riesgos a los que está expuesta la Institución por las operaciones que realiza, la Administración cuenta con manuales de políticas y procedimientos que siguen los lineamientos establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV o La Comisión) y Banco de México (Banxico).

Las disposiciones emitidas por La Comisión, establecen la obligación a las instituciones de crédito de revelar a través de notas a sus estados financieros, la información relativa a sus políticas, procedimientos, metodologías y demás medidas adoptadas para la administración de riesgos, así como información sobre las pérdidas potenciales que enfrenta por tipo de riesgo, en los diferentes mercados en que participa.

El 2 de diciembre de 2005, La Comisión emitió las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito (Circular Única) misma que establece que el área de Auditoría Interna llevará a cabo por lo menos una vez al año o al cierre de cada ejercicio una auditoría de administración integral de riesgos. Auditoría Interna realizó esta actividad de acuerdo con la normativa vigente y los resultados obtenidos fueron presentados al Consejo de Administración en la sesión celebrada en enero de 2011.

a) Entorno

Mediante la administración integral de riesgos, el Banco promueve el gobierno corporativo para lo cual se apoya en Subdirección de Análisis de Riesgos, en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) y en el Comité de Administración de Riesgos. Asimismo a través de estos órganos se identifica, mide, controla y se monitorean sus riesgos, cuantificables y no cuantificables.

El Comité de Riesgos del Banco, analiza la información que le proporcionan en forma sistemática, conjuntamente con la Subdirección de Análisis de Riesgos y las áreas operativas.

Adicionalmente, se cuenta con un Plan de Contingencia cuyo objetivo es contrarrestar las deficiencias que se detecten a nivel operativo, legal y de registro por la celebración de operaciones que rebasen las tolerancias máximas de los riesgos aprobados por el Comité de Riesgos.

Al 30 de septiembre , las variaciones trimestrales en los ingresos financieros de la Institución, son las que se presentan a continuación:

(cifras en millones de pesos)						
Activo	1Q	2Q	3Q	4Q	-	Promedio anual
Inversiones en valores	14,332	20,756	15,953		-	17,014
Interés trimestral	238	482	693		-	471
Cartera de crédito	169,785	169,839	170,112		-	169,912
Interés trimestral	3,223	6,385	9,668		-	6,425
Variación en Valor Económico (1)	1,201	827	2,012		-	1,347

(1) Utilidad Operacional Después de Impuestos menos costo de Financiamiento multiplicado por Capital Básico

b) Del riesgo de mercado

Para hacer la medición y evaluación de los riesgos tomados en sus operaciones financieras, el Banco cuenta con herramientas computacionales para el cálculo del valor en riesgo (VaR), además de efectuar los análisis de sensibilidad y pruebas de “stress” bajo condiciones extremas.

Para comprobar estadísticamente que el modelo de medición del riesgo de mercado arroja resultados confiables, el Banco realiza una prueba de hipótesis sobre el nivel de confianza, con el cuál se realiza dicha medición. La prueba de hipótesis consiste en una prueba Ji-Cuadrada (Prueba de Kupiec) sobre la proporción del número de veces que la pérdida realmente observada rebasa el nivel de riesgo estimado.

Actualmente, se calcula el riesgo de mercado para los portafolios de mercado de dinero, bonos internacionales, renta variable y derivados. El valor en riesgo al 30 de septiembre se muestra a continuación.

VALOR EN RIESGO BANCO INBURSA (SEP-2012)

TIPO DE RIESGO	VALOR DE MERCADO	VALOR EN RIESGO (1)	% VALOR EN RIESGO vs. CAP.BASICO
<small>Cifras en millones de pesos</small>			
MERCADO CAMBIARIO CONTADO	5,493	84.79	0.20%
RENTA FIJA	9,484	90.15	0.21%
DERIVADOS	(1,051)	729.22	1.68%
RENTA VARIABLE	4,608	363.0	0.84%
BANCO INBURSA	18,534.61	908.22	2.09%
CAPITAL BÁSICO (2)	43,368.48		

(1) Valor en riesgo con un 95% de confianza

(2) Capital Básico del trimestre anterior

(1) Para la medición del riesgo de mercado, el Banco utiliza el modelo VaR, delta normal a un día al 95% de confianza, utilizando para ello los valores de los factores de riesgo de los últimos 252 días. El VaR, es una estimación de la pérdida potencial, en función a un determinado nivel de confianza.

La posición de riesgo más importante para la Institución es la de derivados, compuesta por posiciones en futuros de divisas y swaps en moneda nacional y dólares. La información presentada incluye el valor a mercado de las posiciones, la plusvalía/minusvalía generada y el Valor en Riesgo diario al 95% de confianza

El modelo asume que existe normalidad en la distribución de las variaciones de los factores de riesgo. Para validar este supuesto se realizan pruebas de "back testing".

La medición del riesgo de mercado se complementa con pruebas de "stress" con dos escenarios de sensibilidad de 100bps y 500bps, respectivamente, adicionada de la réplica de condiciones de catástrofe históricas de hasta 4 desviaciones estándar para un horizonte de 60 días que simula cómo el efecto de los movimientos adversos impactarán acumuladamente al portafolio el día del cálculo. Bajo las nuevas condiciones estresadas de los factores de riesgo se realiza la valuación de los portafolios, así como de su valor en riesgo y de su nueva marca a mercado.

c) Del riesgo de liquidez

Para monitorear la liquidez, el área de Administración de Riesgos calcula gaps de liquidez, para lo cual considera los activos y pasivos financieros de la Institución, así como los créditos otorgados por la misma.

Por otro lado, la Institución mide el margen adverso, para lo cual considera el diferencial entre los precios de compra y venta de los activos y pasivos financieros.

Adicionalmente, el riesgo de liquidez en moneda extranjera es monitoreado de acuerdo con el régimen de inversión y admisión de pasivos en moneda extranjera con la mecánica establecida por Banxico, mismo que permite evaluar los diferenciales entre los flujos de activos y pasivos en diferentes períodos del tiempo. Al 30 de septiembre de 2011 el promedio mensual de la inversión en activos líquidos, se presenta a continuación:

(millones de pesos)

	2011		2012	
	Monto	%	Monto	%
Enero	298	0.26%	799	0.62%
Febrero	1,555	1.39%	2,601	2.02%
Marzo	220	0.19%	594	0.45%
Abril	98	0.09%	592	0.46%
Mayo	383	0.33%	1,256	0.99%
Junio	129	0.11%	52	0.04%
Julio	60	0.05%	148	0.00%
Agosto	1,826	1.48%	1,729	0.00%
Septiembre	1,178	0.97%	840	0.00%
Octubre	230	0.19%	-	0.00%
Noviembre	2,237	1.75%	-	0.00%
Diciembre	337	0.26%	-	0.00%
Promedio	712	0.60%	957	0.76%

El modelo de liquidez considera la calidad de liquidez de los activos en cartera, así como el descalce entre activos y pasivos y su condición en el plazo.

d) Del riesgo de crédito

El Banco realiza de forma trimestral el análisis de riesgo crediticio aplicando un modelo de riesgo propio que toma como base la cobertura a interés que genera su actividad, el cual supone que el deterioro de la calidad del crédito y de cada acreditado en el tiempo depende de diversos factores y variables económicas cuantificables, así como de factores cualitativos no cuantificables, y que el efecto conjunto de dichos factores puede ser observado en la evolución del margen de operación que genere la actividad del acreditado, es decir, que es razonable pensar que un deterioro del margen de operación indica en definitiva que el conjunto de factores actuó en su contra.

El Banco, realiza pruebas de "stress" determinando un factor de mapeo el nivel de resistencia del flujo de la operación crediticia para cubrir los intereses generados de los pasivos con costo.

Estas pruebas de "stress" pueden realizarse modificando las variables que afectan la utilidad de operación y/o el gasto financiero derivado de los pasivos con costo.

La pérdida esperada representa una estimación promedio del impacto de incumplimiento de los acreditados del Banco. El valor en riesgo de crédito y su calificación al 30 de septiembre de 2012 por divisa es la siguiente:

(Cifras en millones de pesos)	USD	MXP	UDIS	Total
Exposición neta	52,925.14	119,338.83	1.21	172,265.18
Pérdida esperada en Moneda Nacional	269.86	807.83	0.02	1,077.71
Calificación del portafolio	AA	AA	AA	AA

La pérdida esperada considera la exposición descontada de sus garantías y la probabilidad de incumplimiento calculada por el modelo propietario.

Moneda	Cartera vigente	Cartera vencida	Estimación	#veces estimación/ cartera vencida	% estimación/ cartera vigente
Moneda Nacional					
	113,765	3,561	16,682	0.213	14.66%
Dólares	51,252	1,386	8,053	0.172	15.71%
UDPS	1	2	1	1.688	78.59%
Total Banco	<u>165,018</u>	<u>4,949</u>	<u>24,736</u>	<u>0.200</u>	<u>14.99%</u>

A continuación se presenta un resumen trimestral de la pérdida esperada que representa la estimación del impacto en caso de incumplimiento de los acreditados de la institución o exposición de riesgo crediticio:

(Millones MXP)	
Operaciones Quirografarias	7,577
Operaciones Prendarias	1,073
Créditos Puente	135
Ops. Arrendamiento	210
Otros	118,259
Creditos Interbancarios	0
Creditos a entidades	
Financieras	21,573
Creditos al Gob. Federal	0
Creditos Estados y Municipios	10,537
Organismos desconcentrados	3,246
Personales	2,064
Automotriz	3,862
Nomina	273
Media y residencial	1,303
	<u>170,112</u>
Interesés Anticipados	19
Cargas Financ x Dev.	126
	<u>169,967</u>

(Millones MXP)	
Pérdida esperada fecha	Total
09/30/2009	1,048.56
12/31/2009	1,301.75
03/31/2010	1,223.96
06/30/2010	1,596.21
09/30/2010	1,530.48
12/31/2010	1,535.98
03/31/2010	1,470.23
06/30/2010	1,586.25
09/30/2010	984.30
12/31/2011	1,164.64
03/31/2012	1,713.15
06/30/2012	783.27
09/30/2012	1,077.71

Adicionalmente, el Área de Análisis de la Dirección de Crédito en forma trimestral realiza el seguimiento de la calidad de la cartera a través de la calificación de los acreditados y lleva a cabo un análisis sectorial cotidiano de los principales sectores económicos en México. Conjuntamente con las evaluaciones trimestrales del seguimiento crediticio se determinan las concentraciones de riesgo crediticio, no solo por acreditado o grupo de riesgo, sino también por actividad económica.

En la celebración de las operaciones de futuros y contratos adelantados, el Banco actúa por cuenta propia con intermediarios y participantes financieros autorizados por Banxico, así como con otros participantes, los cuales deben garantizar las obligaciones contenidas en los contratos firmados con las partes involucradas.

e) Políticas de riesgo en productos derivados

En general el riesgo asumido en las operaciones derivadas referidas a divisas es de tasa en pesos, ya que los dólares a futuro están colocados como cartera crediticia u otros activos. Las operaciones realizadas involucran riesgo de contraparte.

Las políticas del Banco establecen que las posiciones de riesgo en valores e instrumentos financieros derivados no pueden ser tomadas por ningún operador, la toma de riesgos es facultad exclusiva de la alta dirección a través de cuerpos colegiados. El Comité de Riesgos definió que las posiciones del Banco deben ajustarse a lo siguiente:

	Vencimiento menor a un año (*)	Vencimiento mayor a un año (*)
Tasa nominal	2.5	2.0
Tasa real	2.5	2.0
Derivados sintéticos	4	2.5
Capitales (1)		

(*) Capital básico del trimestre anterior computado por Banco de México

(1) Hasta el límite descrito en el artículo 75, inciso III, párrafo tercero, de la LIC.

f) Del riesgo tecnológico

La estrategia corporativa del manejo del riesgo tecnológico, descansa en el plan general de contingencia y continuidad de negocio, que contempla el reestablecimiento de las operaciones de misión crítica en los sistemas del Banco, así como el uso de herramientas de protección (firewalls) y manejo confidencial de la información en línea y seguridad en el acceso a los sistemas.

g) Del riesgo legal

La política específica para la Institución en materia de riesgo legal define:

1. Es responsabilidad de la UAIR cuantificar la estimación del riesgo legal.
2. La UAIR deberá informar mensualmente al Comité de Riesgos sobre el riesgo legal para efectos de su seguimiento.
3. Es responsabilidad del asesor financiero en coordinación con el área de tráfico documental, mantener en forma completa y correcta los expedientes de los clientes en lo concerniente a documentos legales, convenios o contratos.
4. El área de jurídico deberá vigilar la adecuada instrumentación de los convenios o contratos, incluyendo la formalización de las garantías a fin de evitar vicios en la celebración de operaciones.
5. El auditor legal deberá efectuar por lo menos una vez al año una auditoría legal a la Institución.

El modelo propuesto para la cuantificación del riesgo legal considera la frecuencia de eventos desfavorables así como la severidad de las pérdidas para estimar el riesgo potencial en esta materia.

Cálculo de la probabilidad de fallo desfavorable.

$$L = f_i \times S_i$$

Donde:

- f_i = Número de casos con fallo desfavorable / Número de casos en litigio
- S_i = Severidad promedio de la pérdida (costos, gastos legales, intereses, etc.) derivado de los fallos desfavorables.
- L = Pérdida esperada por fallos desfavorables.

Al 30 de septiembre de 2012, el importe de la pérdida esperada por fallos desfavorables es de \$0.041 (millones)

h) Del riesgo operacional

En materia de riesgos no discrecionales, el nivel de tolerancia al riesgo será del 20% del total de los Ingresos Netos.

La cuantificación de riesgo operativo a que esta expuesto el banco se lleva a cabo por el método básico. Dado que a la fecha no se cuenta con modelos internos de riesgo operacional, la materialización de estos riesgos se estima a través del promedio aritmético simple de las cuentas de multas y quebrantos de los últimos 36 meses. Lo anterior, con el único fin de dar cumplimiento al Art. 88, Fracc. II, Inciso c) de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito".

Al 30 de septiembre de 2012, el promedio de la cuenta de multas y quebrantos de los últimos 36 meses asciende a un monto de \$15.83 (millones).

Riesgos no cuantificables

Son aquellos que se derivan de eventos imprevistos, para los cuales no es posible conformar una base estadística que permita medir las pérdidas potenciales.

Al 30 de septiembre 2012 no se han presentado eventos relevantes que reportar.