

INFORMACION FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL TERCER TRIMESTRE DE 2013 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%203T13.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	
	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	Sep '13	Sep '12
Ingreso por intereses	4,043.3	4,297.2	3,904.1	4,150.4	4,136.7	4,463.5	12,750.6	12,576.9
Gasto por intereses	1,966.4	1,945.2	1,774.0	1,952.7	1,762.8	1,925.7	5,641.3	5,953.6
Margen Financiero	2,077.0	2,352.0	2,130.1	2,197.7	2,373.8	2,537.9	7,109.3	6,623.3
Estimación prev. para riesgos crediticios	608.1	2,020.7	21.2	1,980.6	1,288.4	1,253.4	4,522.4	4,785.8
M. F. ajustado por riesgos crediticios	1,468.8	331.3	2,108.9	217.0	1,085.4	1,284.5	2,586.9	1,837.5
Comisiones y tarifas	645.5	803.6	896.8	679.5	695.6	953.1	2,328.1	2,095.2
Resultado por intermediación	(1,093.0)	880.9	630.0	(317.2)	3,891.8	2,293.7	5,868.3	1,325.0
Ingresos totales de la operación	1,021.3	2,015.8	3,635.8	579.3	5,672.8	4,531.3	10,783.3	5,257.7
Gastos de administración y promoción	938.1	1,033.2	1,046.5	992.7	1,077.9	1,093.4	3,163.9	2,975.9
Resultado de la operación	83.2	982.6	2,589.3	(413.4)	4,594.9	3,437.9	7,619.4	2,281.9
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	83.2	982.6	2,589.3	(413.4)	4,594.9	3,437.9	7,619.4	2,281.9
ISR y PTU causados	456.4	(6.8)	147.1	38.3	45.4	399.0	482.6	505.7
ISR y PTU diferidos	(353.3)	178.4	393.6	(362.1)	1,409.2	590.3	1,637.3	(2.9)
Resultado antes de part. en subsidiarias	(19.9)	811.1	2,048.6	(89.5)	3,140.3	2,448.6	5,499.4	1,779.0
Participación en resultado de subsidiarias	194.2	187.7	193.7	220.5	200.2	218.2	638.8	587.8
Resultado por operaciones continuas	174.3	998.8	2,242.2	130.9	3,340.5	2,666.8	6,138.2	2,366.8
Op. discontinuadas, part. extraordinarias	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Interés minoritario	(28.6)	(36.9)	(30.7)	(32.6)	(29.2)	(31.9)	(93.7)	(96.1)
Resultado neto	145.7	961.9	2,211.5	98.4	3,311.3	2,634.9	6,044.5	2,270.7

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 Focerrada 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%203T13.pdf

www.cnbv.gob.mx/estadistica

BANCO INBURSA**Balance General Consolidado**

Millones de pesos

Activo	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13
Dsponibilidades	22,646.5	19,422.7	39,436.8	21,568.4	27,842.3	33,845.9
Cuentas de margen	2,076.4	742.4	503.8	107.9	233.8	1,454.3
Inversiones en valores	21,645.5	16,967.1	16,508.2	15,953.4	15,443.3	22,828.2
Títulos para negociar	19,735.8	15,185.0	15,613.3	15,065.6	14,496.8	21,864.6
Títulos disponibles para la venta	814.9	715.9	286.0	267.1	283.2	280.4
Títulos conservados a vencimiento	1,094.8	1,066.1	608.8	620.6	663.3	683.2
Unlisted Securities	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Operaciones con valores y derivados	15,394.4	26,118.3	13,604.3	19,214.2	35,368.5	13,434.9
Saldos deudores en operaciones de reporto	1,871.4	10,650.2	999.7	5,698.3	25,522.2	3,747.9
Valores a recibir en operaciones de préstamo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Operaciones con instrumentos derivados	13,523.0	15,468.1	12,604.5	13,516.0	9,846.3	9,687.0
Ajuste por valuación de activos financieros	1,770.0	1,672.9	1,417.9	1,244.4	693.2	773.8
Cartera de crédito vigente	163,638.0	164,582.8	169,794.0	170,751.1	175,362.3	183,267.0
Créditos comerciales	119,664.7	127,032.4	126,479.6	126,389.2	126,799.0	129,469.7
Créditos a entidades financieras	18,830.9	11,722.4	12,484.3	11,644.4	11,939.4	12,406.9
Créditos al consumo	9,810.7	10,831.6	11,509.3	13,344.9	14,235.6	14,960.8
Créditos a la vivienda	1,208.0	1,213.2	1,177.7	1,168.4	1,150.1	1,126.3
Créditos a entidades gubernamentales	14,123.7	13,783.3	18,143.1	18,204.2	21,238.3	25,303.3
FOBAPROA	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Cartera de crédito vencida	6,111.6	6,352.0	6,089.8	5,814.8	7,898.7	8,603.3
Cartera de crédito total	169,749.6	170,934.8	175,883.8	176,565.9	183,261.1	191,870.3
Est. preventiva para riesgos crediticios	(23,568.5)	(25,149.6)	(25,094.2)	(26,513.5)	(28,026.8)	(28,661.3)
Cartera de crédito neta	146,181.1	145,785.2	150,789.7	150,052.4	155,234.2	163,209.0
Otras cuentas por cobrar	12,902.5	13,345.2	14,086.3	12,210.5	7,798.2	20,382.6
Activo fijo (neto)	808.6	844.7	872.3	873.7	887.9	899.7
Bienes adjudicados	674.6	642.7	685.9	645.5	1,338.5	2,613.1
Inversión permanente en acciones	7,076.0	7,263.7	7,381.2	7,732.4	7,732.2	7,965.8
Impuestos diferidos (neto)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	528.3	509.4	530.2	528.8	516.6	509.5
ACTIVO TOTAL	231,704.0	233,314.4	245,816.5	230,131.6	253,088.8	267,916.8

PASIVO	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13
Depósitos	140,036.3	144,004.0	150,819.2	141,386.2	159,860.7	154,128.7
Depósitos de exigibilidad inmediata	56,680.0	56,927.3	59,875.5	60,257.0	62,398.7	62,708.0
Depósitos a palzo	40,677.1	44,378.7	40,857.3	30,987.9	41,871.7	29,791.4
Bonos bancarios	42,679.2	42,698.0	50,086.4	50,141.4	55,590.3	61,629.3
Préstamos interbancarios y de otros organismos	9,020.9	7,783.3	5,143.0	4,777.7	3,467.5	7,912.4
Saldos acreedores en operaciones de reporto	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	18,764.7	15,857.2	14,974.4	13,954.4	9,343.5	9,269.0
Otras cuentas por pagar	10,123.9	10,821.2	18,013.2	13,353.6	19,376.9	31,910.0
ISR y PTU por pagar	531.7	523.2	30.1	58.4	91.3	489.7
Impuestos diferidos	640.6	816.5	1,199.7	781.6	2,080.6	2,670.2
Créditos diferidos	428.3	362.9	280.8	279.0	275.3	278.6
PASIVO TOTAL	179,546.4	180,168.2	190,460.4	174,590.9	194,495.7	206,658.7
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	26,893.4	27,881.9	30,091.7	30,276.4	33,328.7	35,993.8
Reservas de capital	6,773.7	6,773.7	6,773.7	6,773.7	7,181.6	7,181.6
Resultado de ejercicios anteriores	17,649.3	17,649.3	17,640.5	22,177.7	21,513.4	21,513.4
Resultado por tenencia de activos no monetarios	265.3	265.3	265.3	265.3	263.6	263.6
Resultado por val. títulos disp. para la venta	55.5	45.3	26.0	24.7	23.2	21.5
Exceso o insuficiencia en la act. del capital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Resultado neto	1,308.8	2,270.7	4,482.3	98.4	3,409.7	6,044.5
Interés minoritario	840.7	877.6	904.0	936.6	937.2	969.2
Capital contable total	52,157.7	53,146.2	55,356.0	55,540.7	58,593.0	61,258.1
PASIVO & CAPITAL CONTABLE TOTAL	231,704.0	233,314.4	245,816.5	230,131.6	253,088.8	267,916.8

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 Focerrada 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%203T13.pdf
www.cnbv.gob.mx/estadistica

CUENTAS DE ORDEN

Millones de pesos	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13
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	6,731.6	6,848.2	6,839.4	10.3	7,604.7	8,798.1
Bienes en fideicomiso o mandato	145,584.9	408,212.5	410,440.9	415,143.3	403,247.3	450,366.3
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	571,565.9	562,572.7	540,596.3	493,389.1	485,037.5	522,782.8
Calificación de la cartera de crédito	21,333.0	66,659.0	23,156.4	82,244.4	47,990.2	97,695.9
Montos contratados en instrumentos derivados	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otras cuentas	1,282,861.2	1,256,785.5	1,230,570.0	1,364,869.8	1,167,124.5	1,183,671.0
	2,028,076.5	2,301,077.9	2,211,602.9	2,355,657.0	2,111,004.3	2,263,314.1

BANCO INBURSA, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2013
 Millones de pesos

	Sep-13
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Utilidad Neta	6,045
Participación en el resultado de subsidiarias	(639)
Depreciación & amortización	109
Estimación preventiva para riesgos crediticios	
Resultados por valuación a valor razonable	
Partidas Extraordinarias	
Interes minoritario	2,120
Provisiones para obligaciones diversas	
Impuestos diferidos	4,522
	12,157
Cuentas de Margen	(951)
Instrumentos financieros	(6,320)
Deudores por reporto	(2,748)
Derivados (activo)	3,036
Disminución o aumento de la cartera de crédito	(16,942)
Bienes adjudicados	(1,927)
Activos operativos	(6,296)
Disminución o aumento de la captación	3,310
Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,769
Derivados (pasivo)	(5,843)
Pasivos operativos	13,563
Instrumentos de cobertura	663
	(17,687)
Recursos generados utilizados por la operación	(5,529)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Pago de dividendos	
Increase (decrease) of Stocholders' Equity	
	0
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento	0
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Adquisiciones o de inversiones permanente en acciones	54
Adquisiciones o ventas de activo fijo	(136)
Acreedores diversos	
Cargos Diferidos	
Bienes adjudicados	
Créditos diferidos	
Otras cuentas por pagar	20
	(61)
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión	(61)
Disminución o aumento de efectivo y equivalentes	(5,591)
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	39,437
Efectivo y equivalentes al final del periodo	33,846

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

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 MILLONES
Saldo al 30 de JUNIO de 2013	58,593
Resultado Neto	2,891
RETANM	-
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	32
PAGO DE DIVIDENDOS	
OTROS	(258)
Saldo al 30 de SEPTIEMBRE de 2013	61,258

CARTERA DE CREDITO

	DESGLOSE DE LA CARTERA DE CREDITO POR MONEDA			TOTAL BANCO
	PESOS	UDI's	USD	
CARTERA VIGENTE				
Comercial	85,142	0	44,328	129,470
Ent. Financieras	8,740	-	3,667	12,407
Consumo	14,961	0	0	14,961
Vivienda	1,125	1	-	1,126
Ent. Gubernamentales	25,303	-	0	25,303
Total Cartera Vigente	135,271	1	47,995	183,267
CARTERA VENCIDA				
Comercial	5,747	0	2,123	7,870
Ent. Financieras	4	-	0	4
Consumo				
Vivienda	598	2	-	600
Gobierno	129	-	-	129
Total cartera Vencida	6,478	2	2,123	8,603

MENUDEO

Millones Pesos	3Q13	%	2Q13	% chg vs. 2Q13	3Q12	% chg vs. 3Q12
CARTERA DE CRÉDITO	32,058	100%	31,137	3%	26,295	22%
Autos	18,572	58%	18,505	0%	15,580	19%
Plan piso	5,623	18%	5,308	6%	4,824	17%
Menudeo	12,949	40%	13,197	-2%	10,756	20%
Pymes	5,890	18%	5,793	2%	4,952	19%
Hipotecario	1,385	4%	1,408	-2%	1,454	-5%
Personal	3,670	11%	3,054	20%	2,330	58%
Tarjeta de Crédito	2,541	8%	2,377	7%	1,979	28%
Clients	3Q13	%	2Q13	% chg vs. 2Q13	3Q12	% chg vs. 3Q12
CLIENTES	719,692	100%	670,401	7%	599,821	20%
Autos	120,212	17%	116,618	3%	102,899	17%
Pymes	59,747	9%	59,370	1%	54,044	11%
Hipotecario	2,210	0%	2,247	-2%	2,318	-5%
Personal	128,935	16%	109,204	18%	85,540	51%
Tarjeta de Crédito	408,588	61%	407,453	0%	387,193	6%

CARTERA VENCIDA

	MM Ps	%
C.V. a Junio 30, 2013	7,898.7	
- Decrementos en C.V.	-2,632.9	-78.9%
* Recuperaciones y Restructuras	-2,505.8	-75.1%
* Castigos	-127.1	-3.8%
+ Incrementos en C.V.	3,337.5	100.0%
* Efectos por Tipo de Cambio	85.1	2.6%
* C.V. Nueva	3,252.3	97.4%
C.V. a Septiembre 30, 2013	8,603.2	

INVERSIONES EN VALORES & OPERACIONES DE REPORTEO

INVERSIONES EN VALORES & REPORTOS

INVERSIONES EN VALORES

Septiembre 30, 2013

Millones de pesos

TITULOS PARA NEGOCIAR	20,902,586
Acciones	14,138,161
Valores Gubernamentales	682,341
Títulos Bancarios	0
Ceburs	6,082,084
TITULOS DISPONIBLES PARA VENTA	280,422
Valores Gubernamentales	280,422
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	683,173
Credit Link	683,173
Valore Gubernamentales Mexicanos	0

REPORTOS

Septiembre 30, 2013

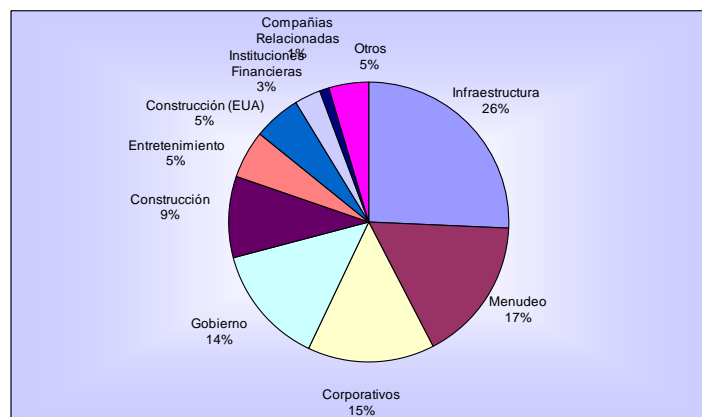
Millones de pesos

TITULOS A RECIBIR POR REPORTEO	50,759,273
Cetes	0
Bondes	49,755,273
Aceptaciones Bancarias	1,004,000
TITULOS A ENTREGAR POR REPORTEO	47,011,523
Cetes	0
Bondes	46,007,523
Aceptaciones Bancarias	1,004,000

SUBSIDIARIAS

MM Ps	3T13	2T13	3T12	9M13	9M12
PARTICIPACION DE SUBSIDIARIAS	218.2	200.2	187.7	638.8	587.8
Sinca Inbursa	163.8	143.5	184.0	474.9	457.7
Siefore Inbursa	106.6	114.1	136.7	328.0	416.8

DISTRIBUCION DE LA CARTERA POR SECTOR



GASTOS DE ADMINISTRACION & PROMOCION

MM Ps	3T13	2T13	3T12	9M13	9M12
Personal	22.9	24.2	22.4	69.5	67.6
Gastos Administrativos	829.4	803.9	839.3	2,437.7	2,410.6
Contribuciones al IPAB	208.0	214.4	133.9	547.8	383.5
Depreciaciones y Amortizaciones	33.1	35.4	37.6	109.0	114.2
Gastos de Administración y Promoción	1,093.4	1,077.9	1,033.2	3,163.9	2,975.9

IMPUESTOS DIFERIDOS

NOMBRE DEL TITULO	PRECIO DE VALUACION TOTAL MILES
SALDO A CARGO	1,973,885
VALLUACION DE TITULOS PARA NEGOCIAR (BONOS)	112,708
DETERIORO Y VALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VTO (BONOS)	-
VALLUACION DE OTROS TITULOS PARA NEGOCIAR EXCEPTO ACCIONES	59,155
VALLUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTOS (BONOS)	-
VALLUACION DE CREDIT LINK	48,469
ACCIONES MONEDA NACIONAL	52,767
ACCIONES MONEDA EXTRANJERA	752,127
ACCIONES EXTRANJERAS (SAN ANTONIO OIL & GAS)	(64,193)
ENAJENACION ACCIONES YPF PETERSEN	(24,522)
DESILZ CAMBIARIO ACCIONES EXTRANJERAS	102,619
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 TERNUM	10,954
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDA GERDAU	-
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDA INVEK	20,826
AMORTIZACION DESCUENTO POR CARTERA ADQUIRIDA GRUPO LAMOSA, 2601-05-00-00-36	2,635
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDACABLEVISION	-
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA CHRYSLER	37,765
AMORTIZACION DE LA PRIMA DEL WARRANT NYT	60,913
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	19,905
PERDIDA FISCAL	-
VALLUACION DE REPORTOS	-
DEDUCCION NETA POR COSTO FISCAL DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	4,778
DEDUCCION INMEDIATA Y EFECTOS DE ACTUALIZACION DE ACTIVOS FLUOS	(30,703)
DEDUCCION INMEDIATA DE ACTIVOS FLUOS	-
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	(4,733)
COMISIONES BURSATILES PAGADAS POR ANTICIPADO	14,363
COMISIONES BURSATILES PAGADAS POR ANTICIPADO POR DEDUCIR	-
OTRA RESERVA POR DEDUCIR	-
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL PWDS VIGENTES	56,781
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL PWDS VIGENTES EURO	59
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL PWDS VIGENTES REALES	-
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL PWDS VIGENTES YENES	-
INTERES NETO DEVINGANDO DE SWAPS POR COBRAR	(54,439)
CONTRATOS POR REALIZAR FUTUROS	(7,259)
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	818,847
INGRESOS FIDEICOMISO FIEMPE	-
VALLUACION CONT. DE SWAPS CON INTERCAMBIO AL INICIO	-
VALLUACION OPCIONES DE TASA	132
VALLUACION WARRANTS	106,423
VALLUACION DE CDS	-
VALLUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA (BONOS)	3,132
APORTACIONES IPAB	(109,898)
VALLUACION SWAPS 2007 Y ANTERIORES	-8,367

CAPITALIZACION

REQUERIMIENTOS DE REVELACION
REQUERIMIENTOS DE CAPITAL DE ACUERDO AL OFICIO 601-I-DGDEE-27654
AL 31 DE AGOSTO DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

I.- INDICE DE CAPITALIZACION

COMPUTO	INDICE
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	33.78%
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	70.07%
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	21.13%

II.- INTEGRACION DEL CAPITAL

II.1 CAPITAL BASICO	51,358.3
- CAPITAL CONTABLE	59,246.0
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	-
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS	1,503.9
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS	6,218.3
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES NO FINANCIERAS	7.8
- 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	158
- OPERACIONES CON PERSONAS RELACIONADAS RELEVANTES	-
II.2 CAPITAL COMPLEMENTARIO	897.8
OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION	-
RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES	897.8
DEDUCCION DE TITULOS SUBORDINADOS	-
II.3 CAPITAL NETO	52,256.1

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	19,632.1	1,570.6
OPERACIONES CON SOBRETASA EN MONEDA NACIONAL	227.9	18.2
OPERACIONES CON TASA REAL	5,985.5	478.8
TASA DE INTERES OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA CON TASA NOMINAL	21,147.0	1,691.8
POSICIONES EN UDIS O CON RENDIMIENTO REFERIDO AL INPC	13.6	1.1
POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL TIPO DE CAMBIO	5,475.1	438.0
POSICIONES EN ACCIONES O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL PRECIO DE UNA ACCION O GRUPO DE ACCIONES	22,099.9	1,768.0
REQUERIMIENTOS TOTALES POR RIESGOS DE MERCADO	74,581.0	5,966.5

III.2- ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO

CONCEPTO	ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	REQUERIMIENTO DE CAPITAL
GRUPO I	956	
GRUPO II	437.1	35.0
GRUPO III	17,003.8	1,360.3
GRUPO IV	351.5	28.1
GRUPO V	5,034.6	402.8
GRUPO VI	5,295.4	423.6
GRUPO VII	109,373.8	8,749.9
GRUPO VIII	3,809.9	304.8
GRUPO DE RELACIONADOS	5,659.1	452.7
SUB-TOTAL	146,965.1	11,757.2
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR: INVERSIONES PERMANENTES, MUEBLES, INMUEBLES, PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	7,718.0	617.4
REQUERIMIENTOS TOTALES POR RIESGOS DE CREDITO	154,683.1	12,374.6

III.3- ACTIVOS SUJETOS A RIESGO OPERACIONAL

CONCEPTO	ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	REQUERIMIENTO DE CAPITAL
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	18,030.9	1,442.5
REQUERIMIENTO TOTAL POR RIESGO OPERACIONAL	18,030.9	1,442.5
REQUERIMIENTO POR RIESGOS TOTALES	247,295.0	19,783.6

VALOR EN RIESGO (VAR)

VALOR EN RIESGO BANCO INBURSA 30/09/2013

TIPO DE RIESGO	VALOR DE MERCADO	VALOR EN RIESGO (1)	% VALOR EN RIESGO vs. CAP.BASICO
MERCADO CAMBIARIO CONTADO	13,202	154	0.31%
RENTA FIJA	13,988	108	0.22%
DERIVADOS	(2,767)	1,084	2.21%
RENTA VARIABLE	6,851	419	0.85%
BANCO INBURSA	31,274	911	1.85%
CAPITAL BASICO (2)	49,176		

(1) Valor en riesgo con un 95% de confianza utilizando información 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	198,478	29,352
Créditos Comerciales	139,042	26,273
Riesgo "A"	43,047.38	263.8
Riesgo "B"	72,687.5	8,431.1
Riesgo "C"	7,409.3	2,045.2
Riesgo "D"	1,487.1	602.6
Riesgo "E"	14,411.1	14,922.9
Cartera Exceptuada	0.0	0.0
Past Due Interest	0.0	7.6
Entidades Financieras	27,000	1,394
Riesgo "A"	5,875.8	29.5
Riesgo "B"	19,579.3	1,007.1
Riesgo "C"	1,491.9	304.4
Riesgo "D"	0.2	0.2
Riesgo "E"	52.5	52.5
Vivienda	1,256	80
Riesgo "A"	1,015.5	2.8
Riesgo "B"	142.5	7.1
Riesgo "C"	45.2	18.0
Riesgo "D"	3.5	2.2
Riesgo "E"	48.8	48.8
Past Due Interest		1.4
Consumo	5,877	673
Riesgo "A"	80.0	0.4
Riesgo "B"	4,981.8	194.6
Riesgo "C"	342.8	110.8
Riesgo "D"	311.2	202.2
Riesgo "E"	161.5	161.5
Past Due Interest		3.9
Gobierno	25,303	420
Riesgo "A"	10,160.0	48.8
Riesgo "B"	15,143.3	371.2
Riesgo "C"	15,143.3	0.0
Riesgo "D"	0.0	0.0
Riesgo "E"	0.0	0.0
Estimacion Adicional		511.3

CALIFICACION DE CARTERA

BANCO INBURSA S.A.
Calificación de la Cartera Crediticia
(Millones de pesos ctes. A Sep' 13)

CARTERA			PROVISIONES PREVENTIVAS GLOBALES NECESARIAS	
RIESGO	% RIESGO	IMPORTE	% DE PROVISIONES	IMPORTE
A	26%	52,596	0% a 0.99%	345
B	59%	117,916	1% a 19.99%	10,011
C	7%	14,744	20% a 59.99%	2,479
D	0%	951	60% a 89.99%	807
E	6%	12,271	90% a 100%	15,186
SUBTOTAL	100%	198,478	TOTAL	28,828
Más:				
CARTERA NO CALIFICADA	0%	-	Más: ESTIMACION ADIC.	524
CARTERA EXCEPTUADA	0%	-	PROVISIONES CONSTITUIDAS	29,352
CARTERA DE CREDITOS	<u>100%</u>	<u>198,478</u>	INSUFICIENCIA (EXCESO)	-

NOTAS:

- LA INFORMACION CONTABLE RELATIVA A LAS CARTERAS DE CREDITO, QUE CORRESPONDE A LA CALIFICACION AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013, 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 2013.
- LAS RESERVAS PREVENTIVAS DE GRADO DE RIESGO "A", "B", "C", "D" Y "E" INCLUYEN LA PROVISION PARA CARTERA CREDITIC/VIVIENDA POR \$ 3, \$ 7, \$ 18, \$ 2 y \$ 49, RESPECTIVAMENTE
- LAS RESERVAS PREVENTIVAS DE GRADO DE RIESGO "A", "B", "C", "D" Y "E" INCLUYEN LA PROVISION PARA CARTERA CREDITI DE CONSUMO POR \$ 1, \$ 194, \$ 111, \$ 202 y \$ 161 RESPECTIVAMENTE.
- LAS RESERVAS PREVENTIVAS INCLUYEN UN AJUSTE DE AUMENTO POR \$ 13 CORRESPONDIENTE A LA PROVISION ADICIONAL PARA INTERESES VENCIDOS, SOBRE CARTERA VENCIDA.
- LAS RESERVAS PREVENTIVAS INCLUYEN UN AJUSTE DE AUMENTO POR \$ 511 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 2013.

INDICADORES FINANCIEROS

	INDICADORES FINANCIEROS						
	1T12	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13
Indice de Morosidad	3.33%	3.60%	3.72%	3.46%	3.19%	4.31%	4.48%
Indice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	4.1	3.9	4.0	4.1	4.6	3.5	3.3
Eficiencia Operativa	1.68%	1.66%	1.78%	1.75%	1.67%	1.78%	1.68%
ROE	8.99%	5.01%	7.31%	16.31%	0.71%	23.21%	17.59%
ROA	1.95%	1.12%	1.65%	3.69%	0.17%	5.48%	4.05%
Indice de Capitalización ⁽¹⁾	29.80%	25.20%	27.90%	29.50%	29.60%	30.60%	33.20%
Indice de Capitalización ⁽²⁾	21.00%	16.90%	19.30%	19.90%	19.70%	19.60%	20.80%
Liquidez	0.7	0.7	0.6	0.9	0.6	0.7	0.8
MIN	3.94%	3.83%	4.14%	3.56%	3.86%	3.74%	4.01%

(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 2013.

a) Entorno

Mediante la administración integral de riesgos, el Banco promueve el gobierno corporativo para lo cual se apoya 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)					Promedio
Activo	1Q	2Q	3Q	4Q	anual
Inversiones en valores	14,671	14,585	21,866	-	17,040
Intereses trimestral	123	257	421	-	267
Cartera de crédito	175,475	181,700	189,680	-	182,285
Interés trimestral	3,136	6,269	9,540	-	6,315
Variación en Valor Económico (1)	24	3,244	5,916	-	3,061

(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 cual 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 30/09/2013

TIPO DE RIESGO	VALOR DE MERCADO	VALOR EN RIESGO (1)	% VALOR EN RIESGO vs. CAP.BASICO
MERCADO CAMBIARIO			
CONTADO	13,202	153.88	0.31%
RENTA FIJA	13,988	107.57	0.22%
DERIVADOS	(2,767)	1,084.47	2.21%
RENTA VARIABLE	6,851	418.7	0.85%
BANCO INBURSA	31,274.05	911.02	1.85%
CAPITAL BASICO (2)	49,176		

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

(2) Capital Básico del trimestre anterior

Cifras en millones de pesos

ADMINISTRACION DE RIESGOS

(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 2013 el promedio mensual de la inversión en activos líquidos, se presenta a continuación:

(millones de pesos)

	2012		2013	
	Monto	coeficiente	Monto	Coeficiente
Enero	808	0.62%	1,751	1.40%
Febrero	2,633	2.02%	2,631	2.10%
Marzo	601	0.45%	2,150	1.72%
Abril	599	0.46%	1,239	0.97%
Mayo	1,272	0.99%	2,129	1.65%
Junio	53	0.04%	8,500	6.87%
Julio	149	0.11%	2,518	2.07%
Agosto	1,750	1.28%	2,162	1.79%
Septiembre	850	0.64%	4	0.00%
Octubre	137	0.10%	-	0.00%
Noviembre	2,057	1.56%	-	0.00%
Diciembre	1,983	1.51%	-	0.00%
Promedio	1,087	0.81%	2,565	2.05%

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 2013 por divisa es la siguiente:

	TOTAL	MXP	USD	UDI
SALDO INSOLUTO	188,810.98	141,587.15	47,223.60	0.23
PERDIDA ESPERADA EN MXP	3,775.65	2,831.16	944.47	0.02
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					
Dólares	135,437	6,303	19,743	0.319	14.58%
UDI'S	45,715	2,123	8,945	0.237	19.57%
Total Banco	181,153	8,428	28,689	0.294	15.84%

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	8,095
Operaciones Prendarias	1,981
Créditos Puente	141
Ops. Arrendamiento	181
Otros	119,847
Creditos Interbancarios	0
Creditos a entidades Financieras	27,000
Creditos al Gob. Federal	0
Creditos Estados y Municipios	20,145
Organismos desconcentrados	5,158
Personales	1,665
Automotriz	1,698
Nomina	2,514
Media y residencial	1,256
	189,681
Interesés Anticipados	15
Cargas Financ x Dev.	85
	189,581

(Millones MXP)	
Pérdida esperada fecha	Total
30/09/2010	1,530.48
31/12/2010	1,535.98
31/03/2010	1,470.23
30/06/2010	1,586.25
30/09/2010	984.30
31/12/2011	1,164.64
31/03/2012	1,713.15
30/06/2012	783.27
30/09/2012	1,077.71
31/12/2012	1,143.93
31/03/2013	1,256.23
30/06/2013	1,359.85
30/09/2013	3,775.66

Adicionalmente, el Área de Análisis 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 restablecimiento 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 auditoria 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:

$$\begin{aligned} f_i &= \text{Número de casos con fallo desfavorable / Número de casos en litigio} \\ S_i &= \text{Severidad promedio de la pérdida (costos, gastos legales, intereses, etc.) derivado de los fallos} \\ &= \text{desfavorables.} \\ L &= \text{Pérdida esperada por fallos desfavorables.} \end{aligned}$$

Al 30 de Septiembre de 2013, el importe de la pérdida esperada por fallos desfavorables es de \$0.05 (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 2013, el promedio de la cuenta de multas y quebrantos de los últimos 36 meses asciende a un monto de \$13.32 (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 2013 no se han presentado eventos relevantes que reportar.