

INFORMACION FINANCIERA CORRESPONDIENTE AL CUARTO 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%204T13.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	
	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	4T13	Dic '13	Dic '12
Ingreso por intereses	4,297.2	3,904.1	4,150.4	4,136.7	4,463.5	4,412.2	17,162.8	16,481.0
Gasto por intereses	1,945.2	1,774.0	1,952.7	1,762.8	1,925.7	2,044.8	7,686.0	7,727.6
Margen Financiero	2,352.0	2,130.1	2,197.7	2,373.8	2,537.9	2,367.4	9,476.7	8,753.4
Estimación prev. para riesgos crediticios	2,020.7	21.2	1,980.6	1,288.4	1,253.4	(1,924.2)	2,598.2	4,806.9
M. F. ajustado por riesgos crediticios	331.3	2,108.9	217.0	1,085.4	1,284.5	4,291.6	6,878.5	3,946.4
Comisiones y tarifas	803.6	896.8	679.5	695.6	953.1	857.0	3,185.1	2,992.0
Resultado por intermediación	880.9	630.0	(317.2)	3,891.8	2,293.7	4,239.0	10,107.3	1,955.0
Ingresos totales de la operación	2,015.8	3,635.8	579.3	5,672.8	4,531.3	9,387.5	20,170.9	8,893.5
Gastos de administración y promoción	1,033.2	1,046.5	992.7	1,077.9	1,093.4	1,331.8	4,495.7	4,022.4
Resultado de la operación	982.6	2,589.3	(413.4)	4,594.9	3,437.9	8,055.8	15,675.2	4,871.1
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	982.6	2,589.3	(413.4)	4,594.9	3,437.9	8,055.8	15,675.2	4,871.1
ISR y PTU causados	(6.8)	147.1	38.3	45.4	399.0	1,036.0	1,518.6	652.8
ISR y PTU diferidos	178.4	393.6	(362.1)	1,409.2	590.3	948.9	2,586.2	390.7
Resultado antes de part. en subsidiarias	811.1	2,048.6	(89.5)	3,140.3	2,448.6	6,070.9	11,570.3	3,827.5
Participación en resultado de subsidiarias	187.7	193.7	220.5	200.2	218.2	101.7	740.5	781.5
Resultado por operaciones continuas	998.8	2,242.2	130.9	3,340.5	2,666.8	6,172.6	12,310.8	4,609.0
Op. discontinuadas, part. extraordinarias	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Interés minoritario	(36.9)	(30.7)	(32.6)	(29.2)	(31.9)	(37.7)	(131.4)	(126.8)
Resultado neto	961.9	2,211.5	98.4	3,311.3	2,634.9	6,134.8	12,179.4	4,482.3

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 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%204T13.pdf
www.cnbv.gob.mx/estadistica

BANCO INBURSA**Balance General Consolidado**

Millones de pesos

Activo	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	4T13
Disponibilidades	19,422.7	39,436.8	21,568.4	27,842.3	33,845.9	18,875.6
Cuentas de margen	742.4	503.8	107.9	233.8	1,454.3	650.6
Inversiones en valores	16,967.1	16,508.2	15,953.4	15,443.3	22,828.2	29,939.9
Títulos para negociar	15,185.0	15,613.3	15,065.6	14,496.8	21,864.6	28,935.1
Títulos disponibles para la venta	715.9	286.0	267.1	283.2	280.4	280.3
Títulos conservados a vencimiento	1,066.1	608.8	620.6	663.3	683.2	724.5
Unlisted Securities	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Operaciones con valores y derivados	26,118.3	13,604.3	19,214.2	35,368.5	13,434.9	10,666.0
Saldos deudores en operaciones de reporto	10,650.2	999.7	5,698.3	25,522.2	3,747.9	1,139.4
Valores a recibir en operaciones de préstamo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Operaciones con instrumentos derivados	15,468.1	12,604.5	13,516.0	9,846.3	9,687.0	9,526.6
Ajuste por valuación de activos financieros	1,672.9	1,417.9	1,244.4	693.2	773.8	563.7
Cartera de crédito vigente	164,582.8	169,794.0	170,751.1	175,362.3	183,267.0	189,215.1
Créditos comerciales	127,032.4	126,479.6	126,389.2	126,799.0	129,469.7	131,999.8
Créditos a entidades financieras	11,722.4	12,484.3	11,644.4	11,939.4	12,406.9	13,248.7
Créditos al consumo	10,831.6	11,509.3	13,344.9	14,235.6	14,960.8	15,275.7
Créditos a la vivienda	1,213.2	1,177.7	1,168.4	1,150.1	1,126.3	1,123.5
Créditos a entidades gubernamentales	13,783.3	18,143.1	18,204.2	21,238.3	25,303.3	27,567.4
FOBAPROA	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Cartera de crédito vencida	6,352.0	6,089.8	5,814.8	7,898.7	8,603.3	8,369.1
Cartera de crédito total	170,934.8	175,883.8	176,565.9	183,261.1	191,870.3	197,584.1
Est. preventiva para riesgos crediticios	(25,149.6)	(25,094.2)	(26,513.5)	(28,026.8)	(28,661.3)	(26,428.1)
Cartera de crédito neta	145,785.2	150,789.7	150,052.4	155,234.2	163,209.0	171,156.0
Otras cuentas por cobrar	13,345.2	14,086.3	12,210.5	7,798.2	20,382.6	13,500.1
Activo fijo (neto)	844.7	872.3	873.7	887.9	899.7	1,129.9
Bienes adjudicados	642.7	685.9	645.5	1,338.5	2,613.1	1,884.6
Inversión permanente en acciones	7,263.7	7,381.2	7,732.4	7,732.2	7,965.8	7,430.6
Impuestos diferidos (neto)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	509.4	530.2	528.8	516.6	509.5	496.6
ACTIVO TOTAL	233,314.4	245,816.5	230,131.6	253,088.8	267,916.8	256,293.6

PASIVO	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	4T13
Depósitos	144,004.0	150,819.2	141,386.2	159,860.7	154,128.7	156,638.0
Depósitos de exigibilidad inmediata	56,927.3	59,875.5	60,257.0	62,398.7	62,708.0	65,327.5
Depósitos a palzo	44,378.7	40,857.3	30,987.9	41,871.7	29,791.4	26,179.2
Bonos bancarios	42,698.0	50,086.4	50,141.4	55,590.3	61,629.3	65,131.3
Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,783.3	5,143.0	4,777.7	3,467.5	7,912.4	12,939.5
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	15,857.2	14,974.4	13,954.4	9,343.5	9,269.0	8,627.5
Otras cuentas por pagar	10,821.2	18,013.2	13,353.6	19,376.9	31,910.0	14,369.7
ISR y PTU por pagar	523.2	30.1	58.4	91.3	489.7	895.2
Impuestos diferidos	816.5	1,199.7	781.6	2,080.6	2,670.2	3,729.4
Créditos diferidos	362.9	280.8	279.0	275.3	278.6	305.5
PASIVO TOTAL	180,168.2	190,460.4	174,590.9	194,495.7	206,658.7	197,504.8
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	27,881.9	30,091.7	30,276.4	33,328.7	35,993.8	33,524.5
Reservas de capital	6,773.7	6,773.7	6,773.7	7,181.6	7,181.6	7,181.6
Resultado de ejercicios anteriores	17,649.3	17,640.5	22,177.7	21,513.4	21,513.4	12,903.5
Resultado por tenencia de activos no monetarios	265.3	265.3	265.3	263.6	263.6	264.5
Resultado por val. títulos disp. para la venta	45.3	26.0	24.7	23.2	21.5	20.3
Exceso o insuficiencia en la act. del capital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	(27.9)
Resultado neto	2,270.7	4,482.3	98.4	3,409.7	6,044.5	12,179.4
Interés minoritario	877.6	904.0	936.6	937.2	969.2	1,003.1
Capital contable total	53,146.2	55,356.0	55,540.7	58,593.0	61,258.1	58,788.8
PASIVO & CAPITAL CONTABLE TOTAL	233,314.4	245,816.5	230,131.6	253,088.8	267,916.8	256,293.6

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/ReIn/Banco%20Inbursa%204T13.pdf
www.cnbv.gob.mx/estadistica

CUENTAS DE ORDEN						
Millones de pesos	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	4T13
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	6,848.2	6,839.4	10.3	7,604.7	8,798.1	5,125.1
Bienes en fideicomiso o mandato	408,212.5	410,440.9	415,143.3	403,247.3	450,366.3	452,832.5
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	562,572.7	540,596.3	493,389.1	485,037.5	522,782.8	589,138.4
Calificación de la cartera de crédito	66,659.0	23,156.4	82,244.4	47,990.2	97,695.9	74,724.6
Montos contratados en instrumentos derivados	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Otras cuentas	1,256,785.5	1,230,570.0	1,364,869.8	1,167,124.5	1,183,671.0	1,135,225.4
	2,301,077.9	2,211,602.9	2,355,657.0	2,111,004.3	2,263,314.1	2,257,046.1

BANCO INBURSA, S.A.	
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO	
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013	
(Millones de Pesos)	
	Dic-13
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Utilidad Neta	12,179
Participación en el resultado de subsidiarias	(741)
Depreciación & amortización	143
Estimación preventiva para riesgos crediticios	
Resultados por valuación a valor razonable	
Partidas Extraordinarias	
Interes minoritario	4,105
Provisiones para obligaciones diversas	
Impuestos diferidos	2,598
	18,285
Cuentas de Márgen	147
Instrumentos financieros	(13,432)
Deudores por reporto	(140)
Derivados (activo)	4,745
Disminución o aumento de la cartera de crédito	(22,965)
Bienes adjudicados	(1,199)
Activos operativos	586
Disminución o aumento de la captación	5,819
Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,796
Derivados (pasivo)	(7,443)
Pasivos operativos	(13,085)
Instrumentos de cobertura	(39,170)
Recursos generados utilizados por la operación	(20,884)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
	0
Pago de dividendos	
Increase (decrease) of Stocholders' Equity	
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento	0
ACTIVIDADES DE INVERSION	
Adquisiciones o de inversiones permanente en acciones	691
Adquisiciones o ventas de activo fijo	(400)
Acreedores diversos	
Cargos Diferidos	
Bienes adjudicados	
Créditos diferidos	
Otras cuentas por pagar	33
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión	324
Disminución o aumento de efectivo y equivalentes	(20,561)
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo	39,437
Efectivo y equivalentes al final del periodo	18,876

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 SEPTIEMBRE de 2013	61,258
Resultado Neto	6,135
RETANM	1
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	34
PAGO DE DIVIDENDOS	
OTROS	(8,611)
Saldo al 31 de DICIEMBRE de 2013	58,817

CARTERA DE CREDITO

DESGLOSE DE LA CARTERA DE CREDITO POR MONEDA				
	PESOS	UDI's	USD	TOTAL BANCO
CARTERA VIGENTE				
Comercial	92,626	0	39,296	131,922
Ent. Financieras	9,639	-	3,636	13,275
Consumo	15,276	0	0	15,276
Vivienda	1,174	1	-	1,175
Ent. Gubernamentales	27,567	-	0	27,567
Total Cartera Vigente	146,282	1	42,932	189,215
CARTERA VENCIDA				
Comercial	5,291	0	2,278	7,569
Ent. Financieras	24	-	0	24
Consumo				
Vivienda	687	1	-	688
Gobierno	88	1	-	89
Total cartera Vencida	6,090	2	2,278	8,370

MENUDEO

Millones Pesos	4Q13	%	3Q13	% chg vs. 3Q13	4Q12	% chg vs. 4Q12
CARTERA DE CRÉDITO	34,491	100%	32,058	8%	28,720	20%
Autos	19,571	57%	18,572	5%	17,306	13%
Plan Piso	6,438	19%	5,623	14%	5,616	15%
Menudeo	13,133	38%	12,949	1%	11,690	12%
Pymes	6,150	18%	5,890	4%	5,487	12%
Hipotecario	1,372	4%	1,385	-1%	1,440	-5%
Personal	4,778	14%	3,670	30%	2,295	108%
Tarjeta de Crédito	2,620	8%	2,541	3%	2,192	20%

Clientes	4Q13	%	3Q13	% chg vs. 3Q13	4Q12	% chg vs. 4Q12
CLIENTES	769,679	100%	670,401	15%	648,912	19%
Autos	119,226	18%	120,212	-1%	107,578	11%
Pymes	61,440	9%	59,747	3%	55,938	10%
Hipotecario	2,168	0%	2,210	-2%	2,295	-6%
Personal	173,346	19%	128,935	34%	88,368	96%
Tarjeta de Crédito	413,499	61%	408,588	1%	394,733	5%

CARTERA VENCIDA

	MM Ps	%
C.V. a Septiembre 30, 2013	8,603.3	
- Decrementos en C.V.	-3,362.5	-107.5%
* Recuperaciones y Restructuras	-3,095.2	-98.9%
* Castigos	-267.3	-8.5%
+ Incrementos en C.V.	3,128.2	100.0%
* C.V. Nueva	3,128.2	100.0%
C.V. a Diciembre 31, 2013	8,369.0	

INVERSIONES EN VALORES & OPERACIONES DE REPORTO

INVERSIONES EN VALORES & REPORTOS

INVERSIONES EN VALORES

Diciembre 31, 2013

(Miles de pesos)

TITULOS PARA NEGOCIAR	27,226,871
Acciones	19,219,475
Valores Gubernamentales	1,144,899
Títulos Bancarios	0
Ceburs	6,862,497
TITULOS DISPONIBLES PARA VENTA	280,301
Valores Gubernamentales	280,301
TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO	724,454
Credit Link	724,454
Valore Gubernamentales Mexicanos	0

REPORTOS

Diciembre 31, 2013

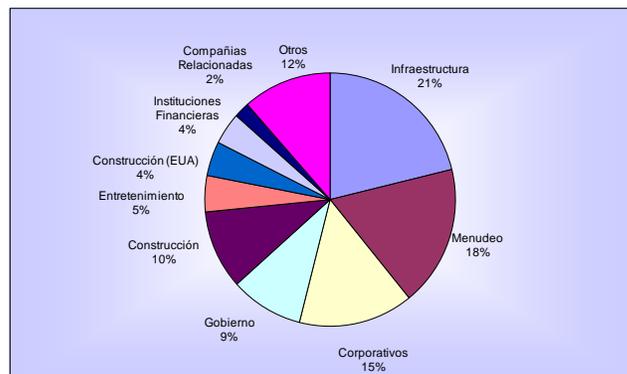
(Miles de pesos)

TITULOS A RECIBIR POR REPORTO	37,938,575
Cetes	1,615,653
Bondes	35,404,922
Aceptaciones Bancarias	918,000
TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO	36,799,208
Cetes	1,615,824
Bondes	34,265,384
Aceptaciones Bancarias	918,000

SUBSIDIARIAS

MM Ps	4T13	3T13	4T12	12M13	12M12
PARTICIPACION DE SUBSIDIARIAS	218.2	218.2	193.7	740.5	781.5
Sinca Inbursa	208.3	163.8	147.5	683.2	605.2
Siefore Inbursa	84.9	106.6	130.3	328.0	547.1

DISTRIBUCION DE LA CARTERA POR SECTOR



GASTOS DE ADMINISTRACION & PROMOCION

MM Ps	4T13	3T13	4T12	12M13	12M12
Personal	21.2	22.9	21.3	63.8	59.5
Gastos Administrativos	1,052.1	829.4	870.1	3,516.6	3,310.1
Contribuciones al IPAB	224.3	208.0	111.7	772.1	495.2
Depreciaciones y Amortizaciones	34.2	33.1	43.4	143.2	157.6
Gastos de Administración y Promoción	1,331.8	1,093.4	1,046.5	4,495.7	4,022.4

IMPUESTOS DIFERIDOS

NOMBRE DEL TITULO	PRECIO DE VALUACION TOTAL MILES
SALDO A CARGO	3,096,623
VALUACION DE TITULOS PARA NEGOCIAR (BONOS)	175,115
DETERIORO VALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VTO (BONOS)	-
VALUACION DE OTROS TITULOS PARA NEGOCIAR EXCEPTO ACCIONES	105,359
VALUACION DE TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTOS (BONOS)	-
VALUACION DE CREDIT LINK	54,813
ACCIONES MONEDA NACIONAL	74,843
ACCIONES MONEDA EXTRANJERA	1,777,017
ACCIONES EXTRANJERAS (SAN ANTONIO OIL & GAS)	(65,473)
ENAJENACION ACCIONES YPF PETERSEN	(38,728)
DESILIZ CAMBIARIO ACCIONES EXTRANJERAS	122,439
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	10,954
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDA GERDAU	-
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDA INVEK	21,995
AMORTIZACION DESCUENTO POR CARTERA ADQUIRIDA GRUPO LAMOSA, 2601-05-00-00-36	2,826
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA ADQUIRIDACABLEVISION	-
AMORTIZACION DSCTO DE LA CARTERA CHRYSLER	39,730
AMORTIZACION DE LA PRIMA DEL WARRANT NYF	75,066
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	18,093
PERDIDA FISCAL	-
VALUACION DE REPORTOS	-
DEDUCCION NETA POR COSTO FISCAL DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO	4,314
DEDUCCION INMEDIATA Y EFECTOS DE ACTUALIZACION DE ACTIVOS FJOS	(33,619)
DEDUCCION INMEDIATA DE ACTIVOS FJOS	-
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	(4,973)
COMISIONES BURSATILES PAGADAS POR ANTICIPADO	17,690
DETERIORO BIENES ADJUDICADOS	(148,407)
QUEBRANTO POR REDUCIR	(21,719)
COMISIONES BURSATILES PAGADAS POR ANTICIPADO POR DEDUCIR	-
OTRA RESERVA POR DEDUCIR	-
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL. PVDS VIGENTES	65,605
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL. PVDS VIGENTES EURO	139
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL. PVDS VIGENTES REALES	-
DIF. EN VALUACION CONT. Y FISCAL. PVDS VIGENTES YENES	-
INTERES NETO DEVENGADO DE SWAPS POR COBRAR	(28,455)
CONTRATOS POR REALIZAR FUTUROS	(18,898)
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	697,968
INGRESOS FIDEICOMISO FIMPE	-
VALUACION CONT. DE SWAPS CON INTERCAMBIO AL INICIO	-
VALUACION OPCIONES DE TASA	132
VALUACION WARRANTS	209,178
VALUACION DE CDS	-
VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA (BONOS)	2,572
VALUACION CONTABLE DE SWAPS CON INTERCAMBIO AL INICIO (RESUL VALUACION INST	(3,223)
APORTACIONES IPAB	-
VALUACION SWAPS 2007 Y ANTERIORES	-8,367

CAPITALIZACION

REQUERIMIENTOS DE REVELACION
REQUERIMIENTOS DE CAPITAL DE ACUERDO AL OFICIO 601-II-DGDEE-27654
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

I.- INDICE DE CAPITALIZACION

COMPUTO	INDICE
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	28.56%
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	61.18%
CAPITAL NETO / ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	18.14%

II.- INTEGRACION DEL CAPITAL

II.1	CAPITAL BASICO	46,472.3
- CAPITAL CONTABLE		55,088.0
- OBLIGACIONES SUBORDINADAS E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION		-
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS SUBORDINADOS		1,487.1
- DEDUCCION DE INVERSIONES EN ACCIONES DE ENTIDADES FINANCIERAS		6,963.1
- 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	965.4
OBLIGACIONES E INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION		-
RESERVAS PREVENTIVAS POR RIESGOS CREDITICIOS GENERALES		965.4
DEDUCCION DE TITULOS SUBORDINADOS		-
II.3	CAPITAL NETO	47,437.7

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	15,320.1	1,225.6
OPERACIONES CON SOBRETASA EN MONEDA NACIONAL	226.2	18.1
OPERACIONES CON TASA REAL	6,357.5	508.6
TASA DE INTERES OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA CON TASA NOMINAL	17,215.8	1,377.3
POSICIONES EN UDIS O CON RENDIMIENTO REFERIDO AL INPC	14.0	1.1
POSICIONES EN DIVISAS O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL TIPO DE CAMBIO	6,606.3	528.5
POSICIONES EN ACCIONES O CON RENDIMIENTO INDIZADO AL PRECIO DE UNA ACCION O GRUPO DE ACCIONES	31,793.8	2,543.5
REQUERIMIENTOS TOTALES POR RIESGOS DE MERCADO	77,533.7	6,202.7

III.2- ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO

CONCEPTO	ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	REQUERIMIENTO DE CAPITAL
GRUPO I	1,162	
GRUPO II	454.1	36.3
GRUPO III	20,106.5	1,608.5
GRUPO IV	309.4	24.7
GRUPO V	5,342.7	427.4
GRUPO VI	5,257.9	420.6
GRUPO VII	116,343.1	9,307.4
GRUPO VIII	3,317.2	265.4
GRUPO DE RELACIONADOS	5,730.6	458.5
SUB-TOTAL	156,861.5	12,548.9
REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR: INVERSIONES PERMANENTES, MUEBLES, INMUEBLES, PAGOS ANTICIPADOS Y CARGOS DIFERIDOS	9,242.6	739.4
REQUERIMIENTOS TOTALES POR RIESGOS DE CREDITO	166,104.1	13,288.3

III.3- ACTIVOS SUJETOS A RIESGO OPERACIONAL

CONCEPTO	ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	REQUERIMIENTO DE CAPITAL
REQUERIMIENTO POR RIESGO OPERACIONAL	17,820.6	1,425.6
REQUERIMIENTO TOTAL POR RIESGO OPERACIONAL	17,820.6	1,425.6
REQUERIMIENTO POR RIESGOS TOTALES	261,458.4	20,916.7

VALOR EN RIESGO (VAR)

VALOR EN RIESGO BANCO INBURSA 31/12/2013

TIPO DE RIESGO	VALOR DE MERCADO	VALOR EN RIESGO (1)	% VALOR EN RIESGO vs. CAP. BASICO
MERCADO CAMBIARIO CONTADO	3,037	11	0.02%
RENTA FIJA	14,187	146	0.29%
DERIVADOS	(360)	698	1.37%
RENTA VARIABLE	10,077	353	0.69%
BANCO INBURSA	27,220	793	1.56%
CAPITAL BASICO (2)	50,984		

(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	200,806	26,979
Créditos Comerciales	136,712	24,015
Riesgo "A"	40,230.78	261.8
Riesgo "B"	29,438.9	1,176.9
Riesgo "C"	25,470.0	2,730.9
Riesgo "D"	29,982.9	8,771.0
Riesgo "E"	11,589.2	11,058.4
Cartera Exceptuada	0.0	0.0
Past Due Interest	0.0	15.9
Entidades Financieras	29,567	1,397
Riesgo "A"	7,643.5	42.7
Riesgo "B"	20,458.6	1,052.0
Riesgo "C"	156.8	37.1
Riesgo "D"	1,304.0	260.9
Riesgo "E"	4.2	4.2
Vivienda	1,249	84
Riesgo "A"	941.7	3.5
Riesgo "B"	205.3	7.9
Riesgo "C"	48.5	18.8
Riesgo "D"	3.5	2.2
Riesgo "E"	50.2	50.3
Past Due Interest		1.3
Consumo	5,710	719
Riesgo "A"	64.2	0.3
Riesgo "B"	4,822.2	204.0
Riesgo "C"	293.7	98.5
Riesgo "D"	339.5	220.7
Riesgo "E"	190.6	190.6
Past Due Interest		5.1
Gobierno	27,567	348
Riesgo "A"	19,652.9	90.0
Riesgo "B"	7,914.5	257.6
Riesgo "C"	7,914.5	0.0
Riesgo "D"	0.0	0.0
Riesgo "E"	0.0	0.0
Estimacion Adicional		416.0

CALIFICACION DE CARTERA

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

CARTERA			PROVISIONES PREVENTIVAS GLOBALES NECESARIAS	
RIESGO	% RIESGO	IMPORTE	% DE PROVISIONES	IMPORTE
A	34%	68,533	0% a 0.99%	398
B	31%	62,840	1% a 19.99%	2,698
C	13%	25,969	20% a 59.99%	2,885
D	16%	31,630	60% a 89.99%	9,255
E	6%	11,834	90% a 100%	11,304
SUBTOTAL	100%	200,806	TOTAL	26,541
Más:				
CARTERA NO CALIFICADA	0%	-	Más: ESTIMACION ADIC.	438
CARTERA EXCEPTUADA	0%	-	PROVISIONES CONSTITUIDAS	26,979
CARTERA DE CREDITOS	100%	200,806	INSUFICIENCIA (EXCESO)	0

NOTAS:

1. LA INFORMACION CONTABLE RELATIVA A LA CARTERA COMERCIAL, QUE CORRESPONDE A LA CALIFICACION DEL TRIMESTRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, SE INCLUYE EN EL ESTADO DE CONTABILIDAD FORMULADO A LA MISMA FECHA.
2. DE CONFORMIDAD CON LAS REGLAS PARA LA CALIFICACION DE LA CARTERA DE CREDITOS, LA INSTITUCION ESTA OBLIGADA A CALIFICAR DE MANERA INDIVIDUAL POR LO MENOS EL 80% DE LA MISMA.
3. 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 31 DE DICIEMBRE DE 2013.
4. LAS RESERVAS PREVENTIVAS DE GRADO DE RIESGO "A", "B", "C", "D" y "E" INCLUYEN LA PROVISION PARA CARTERA CREDITICIA HIPOTEVIVENDA POR § 3, § 8, § 19, § 2, y § 50 RESPECTIVAMENTE, CONSTITUIDA EN CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR.
5. LAS RESERVAS PREVENTIVAS DE GRADO DE RIESGO "A", "B", "C", "D" Y "E" INCLUYEN LA PROVISION PARA CARTERA CREDITICIA DE CONSUMO POR § 1, § 204, § 98, § 221 Y § 191 RESPECTIVAMENTE, CONSTITUIDA EN CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR.
6. LAS RESERVAS PREVENTIVAS INCLUYEN UN AJUSTE DE AUMENTO POR § 22 CORRESPONDIENTE A LA PROVISION ADICIONAL PARA INTERESES VENCIDOS, SOBRE CARTERA VENCIDA, DE CONFORMIDAD CON EL PARRAFO 28 DEL CRITERIO B-6 DE LA CIRCULAR UNICA.
7. LAS RESERVAS PREVENTIVAS INCLUYEN UN AJUSTE DE AUMENTO POR § 416 CORRESPONDIENTE A LA PROVISION ADICIONAL POR RIESGO OPERATIVO
8. EL RESULTADO DE ESTA CALIFICACION SE INCLUYE EN EL ESTADO DE CONTABILIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013.

INDICADORES FINANCIEROS

	INDICADORES FINANCIEROS						
	2T12	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	4T13
Indice de Morosidad	3.60%	3.72%	3.46%	3.19%	4.31%	4.48%	4.24%
Indice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	3.9	4.0	4.1	4.6	3.5	3.3	3.2
Eficiencia Operativa	1.66%	1.78%	1.75%	1.67%	1.78%	1.68%	2.03%
ROE	5.01%	7.31%	16.31%	0.71%	23.21%	17.59%	40.88%
ROA	1.12%	1.65%	3.69%	0.17%	5.48%	4.05%	9.36%
Indice de Capitalización ⁽¹⁾	25.20%	27.90%	29.50%	29.60%	30.60%	33.20%	28.00%
Indice de Capitalización ⁽²⁾	16.90%	19.30%	19.90%	19.70%	19.60%	20.80%	17.80%
Liquidez	0.7	0.6	0.9	0.6	0.7	0.8	0.6
MIN	3.83%	4.14%	3.56%	3.86%	3.74%	4.01%	3.81%

(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 31 de Diciembre, 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	28,232	19,838
Intereses trimestral	123	257	421	694	374
Cartera de crédito	175,475	181,700	189,680	195,680	185,634
Interés trimestral	3,136	6,269	9,540	12,810	7,939
Variación en Valor Económico (1)	24	3,244	5,916	12,363	5,387

(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 31 de Diciembre se muestra a continuación.

VALOR EN RIESGO BANCO INBURSA 31/12/2013

TIPO DE RIESGO	VALOR DE MERCADO	VALOR EN RIESGO (1)	% VALOR EN RIESGO vs. CAP.BASICO
MERCADO CAMBIARIO CONTADO	3,037	10.53	0.02%
RENTA FIJA	14,187	146.03	0.29%
DERIVADOS	(360)	697.64	1.37%
RENTA VARIABLE	10,077	353.5	0.69%
BANCO INBURSA	27,220.48	793.47	1.56%
CAPITAL BASICO (2)	50,984		

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

(millones de pesos)

	2012		2013	
	Monto	Coefficiente	Monto	Coefficiente
Enero	812	0.62%	1,739	1.40%
Febrero	2,644	2.02%	2,613	2.10%
Marzo	604	0.45%	2,135	1.72%
Abril	601	0.46%	1,230	0.97%
Mayo	1,277	0.99%	2,114	1.65%
Junio	53	0.04%	8,441	6.87%
Julio	150	0.11%	2,501	2.07%
Agosto	1,758	1.28%	2,147	1.79%
Septiembre	854	0.64%	3,976	3.12%
Octubre	137	0.10%	2,330	0.00%
Noviembre	2,066	1.56%	4,304	3.51%
Diciembre	1,992	1.51%	3,121	2.63%
Promedio	1,079	0.81%	3,054	2.47%

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 31 de Diciembre de 2013 por divisa es la siguiente:

	TOTAL	MXP	USD	UDI
SALDO INSOLUTO	191,557.11	147,179.93	44,376.05	1.13
PERDIDA ESPERADA EN MXP	1,399.77	1,116.37	283.38	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	144,416	5,892	18,335	0.321	12.70%
UDI'S	42,932	2,278	8,074	0.282	18.81%
	1	1	1	1.446	88.62%
Total Banco	187,349	8,171	26,410	0.309	14.10%

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	10,594
Operaciones Prendarias	2,051
Créditos Puente	197
Ops. Arrendamiento	168
Otros	118,579
Creditos Interbancarios	0
Creditos a entidades	
Financieras	29,567
Creditos al Gob. Federal	0
Creditos Estados y Municipios	22,413
Organismos desconcentrados	5,155
Personales	1,835
Automotriz	1,310
Nomina	2,565
Media y residencial	1,249
	195,681
Interesés Anticipados	12
Cargas Financ x Dev.	148
	195,521

(Millones MXP)	
Pérdida esperada fecha	Total
12/31/2010	1,535.98
3/31/2010	1,470.23
6/30/2010	1,586.25
9/30/2010	984.30
12/31/2011	1,164.64
3/31/2012	1,713.15
6/30/2012	783.27
9/30/2012	1,077.71
12/31/2012	1,143.93
3/31/2013	1,256.23
6/30/2013	1,359.85
9/30/2013	3,775.66
12/31/2013	1,399.77

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 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:

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

Al 31 de Diciembre de 2013, el importe de la pérdida esperada por fallos desfavorables es de \$0.06 (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 31 de Diciembre de 2013, el promedio de la cuenta de multas y quebrantos de los últimos 36 meses asciende a un monto de \$13.43 (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 31 de Diciembre 2013 no se han presentado eventos relevantes que reportar.