

Estados consolidados de cambios en la situación financiera

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2008 y 2007

(Expresados en miles de Pesos)

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
OPERACION:		
Resultado neto	\$ 527,942	\$ 300,775
Partidas aplicadas a resultados que no (generaron) o requirieron de la utilización de recursos-		
Depreciaciones y amortizaciones	16,852	13,145
Provisiones para obligaciones diversas	124,669	68,379
Resultado por valuación a mercado	(147,315)	(135,191)
Incremento a la provisión preventiva para riesgos crediticios	447,523	599,715
Estimaciones para inversiones en valores, operaciones con derivados de bienes adjudicados, honorarios fiduciarios y avalúos	302,169	20,284
Estimaciones para derechos de cobro	-	21,879
Impuesto sobre la renta diferido	806	80,501
	<u>744,704</u>	<u>668,712</u>
Disminución o (aumento) de partidas relacionadas con la operación-		
Inversiones en valores	(18,400,983)	(958,685)
Operaciones con reportos	18,064,721	-
Operaciones con valores y derivadas	(4,637)	(9,800)
Cartera de crédito (neto)	(7,597,535)	(13,821,569)
Captación tradicional	(2,767,813)	15,001,330
Préstamos interbancarios y de otros organismos	9,847,431	1,067,196
ISR y PTU por pagar	(45,815)	55,204
Créditos diferidos y cobros anticipados	2,743	1,990
	<u>(901,888)</u>	<u>1,335,666</u>
Recursos generados por la operación	<u>370,758</u>	<u>2,305,153</u>
FINANCIAMIENTO:		
(Aumento) disminución en-		
Emisión de obligaciones subordinadas	412,173	702,632
Aumento de capital social	239,484	-
Aportaciones para futuros aumentos de capital	(201,028)	239,484
Recursos generados en actividades de financiamiento	<u>450,629</u>	<u>942,116</u>
INVERSION:		
(Aumento) disminución en-		
Otras cuentas por cobrar y otros activos (neto)	648,030	(311,395)
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	(61,024)	26,045
Bienes adjudicados (neto)	(19,594)	(6,069)
Inversiones permanentes en acciones	(2,502)	293
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	(1,595,682)	1,365,990
Recursos (utilizados) generados en actividades de inversión	<u>(1,030,772)</u>	<u>1,074,864</u>
(Disminución) aumento de efectivo	<u>(209,385)</u>	<u>4,322,133</u>
Recursos disponibles al inicio del año	<u>5,634,645</u>	<u>1,312,512</u>
Recursos disponibles al final del año	<u>\$ 5,425,260</u>	<u>\$ 5,634,645</u>

Los presentes estados consolidados de cambios en la situación financiera, se formularon 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 orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante los periodos o por los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de cambios en la situación financiera fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Dr. Gerardo Salazar Viezca
Director General

Lic. Alejandro Frigolet Vázquez-Vela
Director Ejecutivo de Administración
y Finanzas

Lic. Juan Castillo Delgado
Director Corporativo de Auditoría
Interna

C.P. Adán Moreno Estevanes
Director de Contabilidad Financiera

www.interacciones.com

www.cnbv.gob.mx/estadistica

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados consolidados