Banco Interacciones

INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES
Paseo de la Reforma 383 piso 15, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, México, D.F.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS Y SUS FIDEICOMISOS UDIS AL 30 DE JUNIO DE 2009

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O

DISPONIBILIDADES			4,951
CUENTAS DE MARGEN			151
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar		3	
Títulos disponibles para la venta		610	
Títulos conservados a vencimiento		16,558	17,171
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			40
DERIVADOS			
Con fines de cobertura		46	46
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			284
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	10,470		
Entidades financieras	648		
Entidades gubernamentales	18,006	29,124	
Créditos al consumo		16	
Créditos a la vivienda		136	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		29,276	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	209		
Entidades gubernamentales	31	240	
Créditos vencidos al consumo		1	
Créditos vencidos a la vivienda		10	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		251	
CARTERA DE CRÉDITO		29,527	
(-) menos			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		629	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			28,898
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			1,644
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			46
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			85
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES			5
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		194	194
TOTAL ACTIVO			53,515

P A S I V O Y C A P I T A L

CAPTACIÓN TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata		8,326	
Depósitos a plazo			
Del público en general	6,385		
Mercado de dinero	8,631	15,016	23,342
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata		748	
De corto plazo		4,256	
De largo plazo		2,372	7,376
VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR			949
ACREEDORES POR REPORTO			16,341
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Reportos (Saldo Acreedor)		36	36
DERIVADOS			
Con fines de cobertura		277	277
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar		107	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		14	
Acreedores por liquidación de operaciones		571	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		600	1,292
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			1,164
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			23
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			5
TOTAL PASIVO			50,805
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		1,913	
Aport para futuros aumentos de cap acordados por su órgano de gob		38	1,951
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		173	
Resultado de ejercicios anteriores		175	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		44	
Resultado neto		367	759
TOTAL CAPITAL CONTABLE			2,710
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE			53,515

C U E N T A S D E O R D E N

Activos y pasivos contingentes		2
Compromisos crediticios		452
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	24,227	
Mandatos	287	24,514
Bienes en custodia o en administración		6,737
Colaterales recibidos por la entidad		7,270
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantia por la entidad		37
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		182
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		75
Otras cuentas de registro		66,743

"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 a la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron 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".

En cumplimiento a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se publica este Balance General Consolidado con Subsidiarias así como con los Fideicomisos de cartera reestructurada dentro del programa Udi's. Los efectos de consolidación con Fideicomisos Udi's se muestran principalmente en los siguientes rubros:

	BANCO	***CONSOLIDADO***
Disponibilidades	*4,948*	*4,951*
Títulos conservados al vencimiento	*16,560*	*16,558*
Estimación preventiva para riesgos crediticios	*(626)*	*(629)*

Capital Social Histórico $872 Millones

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 21.54 y sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado es de 16.28

Las Notas aclaratorias que se acompañan forman parte integrante de este Estado Financiero.

a) Disminuimos $19 del rubro de bienes adjudicados contra la cuenta de capital "Resultado de ejercicios anteriores" para reconocer el valor neto de realización de acuerdo a lo que indican los criterios contables para las Instituciones de Crédito, mediante el Oficio No. 601-II-5784 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se autorizó el registro contable de esta operación

Los importes que se hubieran registrado y presentado de no contar con los registros contables especiales antes mencionados en el Balance General serian los siguientes:

BALANCE GENERAL	***ACTUAL***	***SIN REGISTRO CONTABLE ESPECIAL***
Resultado de ejercicios anteriores	*175*	*194*

GERARDO C. SALAZAR VIEZCA	**ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA**	**JUAN CASTILLO DELGADO**	**ADAN MORENO ESTEVANES**
Director General	Director Ejecutivo de Administración y Finanzas	Director Corporativo de Auditoría Interna	Director de Contabilidad Financiera