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 AL 31 DE MARZO DE 2011

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES			4,223
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar		15,385	
Títulos disponibles para la venta		1,151	
Títulos conservados a vencimiento		4,586	21,122
DERIVADOS			
Con fines de cobertura		14	14
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	8,758		
Entidades financieras	150		
Entidades gubernamentales	34,697	43,605	
Créditos al consumo		295	
Créditos a la vivienda		156	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		44,056	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	443		
Entidades gubernamentales	5	448	
Créditos vencidos al consumo		2	
Créditos vencidos a la vivienda		12	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		462	
CARTERA DE CRÉDITO		44,518	
(-) menos			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		1,336	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			43,182
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			2,667
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			80
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			144
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES			5
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		509	509
TOTAL ACTIVO			71,946

PASIVO Y CAPITAL

CAPTACIÓN TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata		7,692	
Depósitos a plazo			
Del público en general	6,899		
Mercado de dinero	16,245	23,144	
Titulos de crédito emitidos		3,502	34,338
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De corto plazo		3,946	
De largo plazo		5,985	9,931
ACREEDORES POR REPORTO			19,270
DERIVADOS			
Con fines de negociación		1	1
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar		43	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		26	
Acreedores por liquidación de operaciones		846	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		925	1,840
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			1,717
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			428
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			2
TOTAL PASIVO			67,527
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		1,913	
Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por su órgano de gobierno		38	1,951
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		253	
Resultado de ejercicios anteriores		1,734	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		270	
Resultado neto		211	2,468
TOTAL CAPITAL CONTABLE			4,419
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL CONTABLE			71,946

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes		4
Compromisos crediticios		797
Bienes en fideicomiso o mandato		
Fideicomisos	27,722	
Mandatos	276	27,998
Bienes en custodia o en administración		6,723
Colaterales recibidos por la entidad		6,447
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		1,003
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)		182
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		280
Otras cuentas de registro		81,569

El saldo del capital social histórico al 31 de Marzo de 2011 es de: $ 872 Millones

"El presente Balance General Consolidado 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 Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".
El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 26.21% y sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado es de 17.41%
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	*253*	*272*

GERARDO C. SALAZAR VIEZCA
Director General

ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA
Director Ejecutivo de Administración y Finanzas

CARLOS PÉREZ GAYTÁN
Director Corporativo de Auditoría Interna

CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO
Director de Contabilidad Financiera