

Balances generales consolidados

Al 31 diciembre de 2011 y 2010

(Expresados en millones de pesos)

A C T I V O			P A S I V O		
	2011	2010		2011	2010
DISPONIBILIDADES	\$ 6,696	\$ 4,835	CAPTACION TRADICIONAL		
Cuentas de margen	20	179	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 11,765	\$ 5,609
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	28,769	16,438	Del público en general	8,681	6,487
Títulos disponibles para la venta	3,693	847	Mercado de dinero	5,440	18,437
Títulos conservados a vencimiento	1,203	5,298		14,121	24,924
	33,665	22,583	Títulos de crédito emitidos	3,509	1,501
				29,395	32,034
DERIVADOS			PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS		
Con fines de cobertura	-	3	ORGANISMOS		
	-	3	De exigibilidad inmediata	1,569	660
			De corto plazo	3,328	5,782
			De largo plazo	9,159	7,206
				14,056	13,648
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE			ACREEDORES POR REPORTO	31,350	18,812
ACTIVOS FINANCIEROS	-	3			
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			DERIVADOS		
Créditos comerciales			Con fines de negociación	6	1
Actividad empresarial o comercial	9,934	8,446	Con fines de cobertura	3	6
Entidades financieras	1	269		9	7
Entidades gubernamentales	33,193	33,398			
Créditos al consumo	12	297	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos a la vivienda	195	152	Impuestos a la utilidad por pagar	-	9
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	43,335	42,562	Participación de los trabajadores en las		
			utilidades por pagar	26	20
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Acreedores por liquidación de operaciones	1,719	3,387
Créditos comerciales			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,245	787
Actividad empresarial o comercial	353	439		2,990	4,203
Entidades gubernamentales	4	1			
Créditos a la vivienda	10	12	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	367	452	EN CIRCULACION	1,855	1,712
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	43,702	43,014	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	227	428
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS		
CREDITICIOS	(1,873)	(1,345)	ANTICIPADOS	178	3
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	41,829	41,669	TOTAL PASIVO	80,060	70,847
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,197	5,198			
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	358	89	CAPITAL CONTABLE		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	161	146	CAPITAL CONTRIBUIDO		
INVERSIONES PERMANENTES	4	5	Capital social	1,913	1,913
OTROS ACTIVOS			Aportaciones para futuros aumentos de capital		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	367	270	formalizadas por su órgano de gobierno	38	38
	367	270		1,951	1,951
TOTAL ACTIVO	\$ 85,297	\$ 74,980	CAPITAL GANADO		
			Reservas de capital	337	253
			Resultados de ejercicios anteriores	1,649	893
			Resultado por valuación de títulos disponibles		
			para la venta	208	196
			Resultado neto	1,092	840
				3,286	2,182
			Participación no controladora	-	-
				3,286	2,182
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,237	4,133
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 85,297	\$ 74,980

CUENTAS DE ORDEN

	2011	2010
	\$ 2	\$ 4
Activos y pasivos contingentes		
Compromisos crediticios	964	1,133
Bienes en fideicomisos o mandato:		
Fideicomisos	30,984	28,104
Mandatos	92	285
Bienes en custodia o en administración	6,722	7,958
Colaterales recibidos por la Institución	1,432	6,528
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la Institución	1,432	542
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	182	182
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	383	227
Otras cuentas de registro	85,560	92,139

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, el capital social histórico de Banco Interacciones, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Interacciones asciende a \$872.

Los presentes balances generales consolidados, 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 reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes balances generales consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Gerardo C. Salazar Viezca
Director General

Alejandro Frigolet Vázquez-Vela
Director Corporativo de Administración
y Finanzas

Carlos Adrián Madrid Camarillo
Director de Contabilidad e Información
Financiera

Gustavo Espinosa Carbajal
Director Corporativo de Auditoría Interna

www.interacciones.com/portal/index.jsp?id_category=3&page=document/doc_list.jsp&id_document=3356

www.cnbv.gob.mx

Las notas adjuntas son parte integrante de estos balances generales consolidados.