

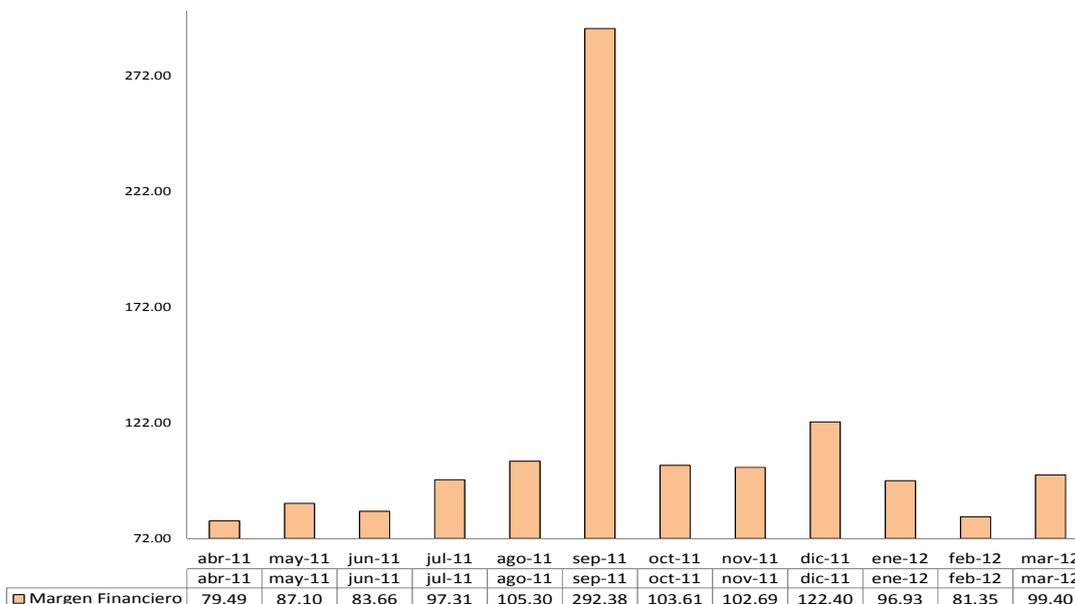


**INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2012**

**BANCO INTERACCIONES, S.A**  
**REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE**  
**OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA**  
(Cifras en millones de pesos)

**1. Margen Financiero Global**

El margen financiero global en el tercer trimestre del 2012 presentó niveles de \$308 millones de pesos, \$187 millones de pesos menos que en el tercer trimestre de 2011.



Cifras en millones \$

El nivel de ingresos por intereses en el tercer trimestre de 2012 alcanzó los \$1,356 millones de pesos, un aumento del 1% con respecto al segundo trimestre de 2012 y del 2% respecto al tercer trimestre de 2011, este incremento fue el resultado de un incremento en el volumen en las operaciones de inversiones en valores y de los ingresos provenientes de la cartera de crédito.

El nivel de gastos por intereses en el tercer trimestre de 2012 alcanzó los \$996 millones de pesos, un aumento del 3% con respecto al segundo trimestre de 2012 y del 4% respecto al tercer trimestre de 2011, este incremento se origina principalmente por un aumento en el volumen de operaciones de reporto.

El margen financiero en el tercer trimestre de 2012 ascendió a \$359 millones de pesos, un decremento del 5% con relación al segundo trimestre de 2012 y un decremento del 3% con relación al tercer trimestre de 2011, originado por el incremento en los gastos por intereses que fueron parcialmente disminuidos por los ingresos por intereses.

El total de activos del Banco presentó un aumento del 12% en los últimos 12 meses, para colocarse en \$93,533 millones de pesos. Este incremento se presenta principalmente en el rubro de inversiones en valores el cual aumento 25% en los últimos 12 meses, colocándose en niveles de \$34,189.

El monto en cartera de crédito al cierre de septiembre de 2012, fue de \$50,882 millones de pesos, 8% más que al cierre de junio de 2012 y 3% más que al cierre de septiembre de 2011. Así mismo, la cartera vencida se colocó en \$308 millones de pesos, con un índice de morosidad de sólo 0.61%.

La utilidad neta para el tercer trimestre cerró en \$227 millones de pesos, lo que representa un incremento del 22% respecto a la utilidad del trimestre anterior, y un decremento del 12% con respecto a la utilidad neta lograda en el tercer trimestre de 2011.

El capital contable del banco presentó un crecimiento del 18% frente a septiembre de 2011, teniendo un aumento de \$895 millones de pesos, y un aumento de 7% respecto a junio de 2012. El capital contable terminó septiembre con un monto de \$5,751 millones de pesos.

## **2. Situación financiera, liquidez y recursos de capital**

### **a. Fuentes Internas y externas de liquidez**

La institución lleva a cabo una diversificación de fuentes de financiamiento la cual es analizada por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos en forma periódica; al cierre del tercer trimestre de 2012, el banco cuenta con una concentración de 74.2% en captación tradicional y en segundo lugar se encuentra la captación de NAFINSA.

## **3. Eventos relevantes**

### **Primer trimestre:**

- En el mes de febrero del 2012 Banco Interacciones decreto dividendos por \$638.05 millones de pesos provenientes de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN).

### **Segundo trimestre:**

- No hay eventos relevantes que revelar.

### **Tercer trimestre:**

- No hay eventos relevantes que revelar.

**“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco Interacciones contenidas en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera”.**

**Gerardo 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 Auditoría Interna

**\* Con fundamento en lo establecido en la disposición 4.033.01 fracción VIII del Reglamento Interior de la Bolsa Mexicana de Valores, se informa que Interacciones Casa de Bolsa, S.A. de C.V. , Grupo Financiero Interacciones, es la institución que proporciona el servicio de Cobertura de Análisis a que dicho numeral se refiere.**