

Balances generales consolidados

Al 31 diciembre de 2012 y 2011

(Expresados en millones de pesos)

A C T I V O			P A S I V O		
	2012	2011		2012	2011
DISPONIBILIDADES	\$ 7,068	\$ 6,696	CAPTACION TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	19	20	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 16,289	\$ 11,765
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	32,906	28,769	Del público en general	11,910	7,183
Títulos disponibles para la venta	4,580	3,693	Mercado de dinero	9,651	6,938
Títulos conservados a vencimiento	1,038	1,203		21,561	14,121
	38,524	33,665	Títulos de crédito emitidos	4,714	3,509
				42,564	29,395
DERIVADOS			PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS		
Con fines de negociación	4	-	ORGANISMOS		
	4	-	De exigibilidad inmediata	2,102	1,569
			De corto plazo	1,800	3,328
			De largo plazo	10,818	9,159
				14,720	14,056
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE			ACREEDORES POR REPORTO	30,489	31,350
ACTIVOS FINANCIEROS	-	-			
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Créditos comerciales			Préstamo de valores	570	-
Actividad empresarial o comercial	9,930	9,934	DERIVADOS		
Entidades financieras	1,236	1	Con fines de negociación	-	6
Entidades gubernamentales	44,171	33,193	Con fines de cobertura	3	3
Créditos al consumo	11	12		3	9
Créditos a la vivienda	220	195			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	55,568	43,335	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Impuestos a la utilidad por pagar	408	-
Créditos comerciales			Participación de los trabajadores en las		
Actividad empresarial o comercial	290	353	utilidades por pagar	26	26
Entidades gubernamentales	67	4	Acreedores por liquidación de operaciones	2,364	1,719
Créditos a la vivienda	9	10	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,007	1,245
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	366	367		4,805	2,990
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	55,934	43,702	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS			EN CIRCULACION	2,505	1,855
CREDITICIOS	(2,015)	(1,873)	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	68	227
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	53,919	41,829	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,576	2,197	ANTICIPADOS	109	178
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	215	358	TOTAL PASIVO	95,833	80,060
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	141	161	CAPITAL CONTABLE		
INVERSIONES PERMANENTES	4	4	CAPITAL CONTRIBUIDO		
OTROS ACTIVOS			Capital social	1,893	1,913
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	318	367	Aportaciones para futuros aumentos de capital		
	318	367	formalizadas por su órgano de gobierno	-	38
				1,893	1,951
			CAPITAL GANADO		
			Reservas de capital	446	337
			Resultados de ejercicios anteriores	2,174	1,649
			Resultado por valuación de títulos disponibles		
			para la venta	512	208
			Resultado neto	930	1,092
				4,062	3,286
			Participación no controladora	-	-
				4,062	3,286
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,955	5,237
TOTAL ACTIVO	\$ 101,788	\$ 85,297	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 101,788	\$ 85,297

CUENTAS DE ORDEN

	2012	2011
Activos y pasivos contingentes	\$ -	\$ 2
Compromisos crediticios	1,131	964
Bienes en fideicomisos o mandato:		
Fideicomisos	34,261	30,984
Mandatos	89	92
Bienes en custodia o en administración	6,726	6,722
Colaterales recibidos por la Institución	6,380	1,432
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la Institución	6,380	1,432
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-	182
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	409	383
Otras cuentas de registro	82,794	85,560

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, 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 Banco Interacciones 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/porta/index.jsp?id_category=3&page=document/doc_list.jsp&id_document=3356

www.cnbv.qob.mx

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