

Banco

Interacciones 

INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE
2014



LATINFINANCE

DIAMOND
EYE AWARD

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS				ACUMULADO		3T14 /	3T14 /	9M14 /	3T14 /	3T14 /	9M14 /
Consolidado Banco	3T14	2T14	3T13	9M 14	9M 13	2T14	3T13	9M13	2T14	3T13	9M13
Ingresos por Intereses	1,558	1,836	1,613	5,022	4,675	(278)	(55)	347	-15%	-3%	7%
Gastos por intereses	(1,058)	(1,338)	(1,181)	(3,560)	(3,306)	280	123	(254)	-21%	-10%	8%
MARGEN FINANCIERO	500	497	432	1,462	1,369	3	68	93	1%	16%	7%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(129)	(271)	174	(820)	(529)	142	(303)	(291)	-53%	-174%	55%
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	371	226	606	642	840	145	- 235	(198)	64%	-39%	-24%
Comisiones y tarifas cobradas	517	753	1,451	1,844	3,640	(236)	(934)	(1,796)	-31%	-64%	-49%
Comisiones y tarifas pagadas	(168)	(383)	(1,383)	(857)	(2,253)	215	1,215	1,396	-56%	-88%	-62%
Resultado por intermediación	100	65	1	299	166	35	99	133	54%	100%	80%
Otros ingresos (egresos) de la operación	140	414	291	1,224	374	(274)	(151)	850	-66%	-52%	228%
Gastos de administración y promoción	(417)	(431)	(453)	(1,284)	(1,287)	14	37	4	-3%	-8%	0%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	544	643	512	1,868	1,480	(98)	33	388	-15%	6%	26%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	(1)	-	4	-	1	0	4	-125%	100%	100%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	545	642	512	1,872	1,480	(97)	33	392	-15%	6%	27%
Impuestos a la utilidad causados	(93)	(314)	(77)	(763)	(480)	221	(16)	(283)	-70%	21%	59%
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	30	98	(48)	273	111	(68)	77	161	-69%	-163%	145%
RESULTADO NETO	481	425	387	1,382	1,111	56	94	271	13%	24%	24%
RESULTADO NETO CON PARTICIPACIÓN DE LAS SUBSIDIARIAS	481	425	387	1,382	1,111	56	94	271	13%	24%	24%

INGRESOS POR INTERESES

Los ingresos por intereses tuvieron un incremento durante septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$347 mdp, integrado principalmente por un aumento en intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores de \$189 mdp, intereses de disponibilidades por \$111 mdp y rendimientos a favor en operaciones de reporto por \$54 mdp, compensado con intereses generados en la cartera de crédito vencida por \$18 mdp.

GASTOS POR INTERESES

Los gastos por intereses tuvieron un decremento durante septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$254 mdp, generado principalmente por intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto por \$142 mdp e intereses por depósitos de exigibilidad inmediata por \$132 mdp, compensados por intereses por obligaciones subordinadas de \$15 mdp.

MARGEN FINANCIERO

El margen financiero de Septiembre 2014 contra Septiembre 2013 mostró un incremento de \$93 mdp impulsado básicamente por los intereses provenientes de las inversiones en valores.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS

La estimación preventiva presentó un incremento en septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$291 mdp, ocasionado en su mayoría por la creación de reservas por calificación en la cartera de entidades empresariales por \$169 mdp y financieras por \$140 mdp.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

Las comisiones y tarifas cobradas tuvieron un decremento durante septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$1,796 mdp originado principalmente por un menor requerimiento de comisiones asociadas a riesgos crediticios por una mejora en el perfil de crédito de los acreditados; no obstante el nivel de comisiones asociadas al negocio de crédito aumentó.

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

Las comisiones y tarifas pagadas tuvieron un decremento durante septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$1,396 mdp derivado principalmente a un menor requerimiento de provisión de premios por pago oportuno, principalmente en la cartera de gobiernos.

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación tuvo un incremento durante septiembre 2014 contra septiembre 2013 por un total de \$133 mdp, derivado en mayor medida por el resultado por compraventa de valores y derivados (títulos para negociar) que generó un incremento de \$108 mdp y resultado por compra venta de divisas por \$36 mdp, compensado con el resultado de compraventa de colaterales recibidos por \$7 mdp.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Los otros ingresos (egresos) de la operación tuvieron un incremento en septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$850 mdp, el cual tiene como origen las liberaciones de reservas crediticias presentadas durante 2014, originadas en la cartera de entidades financieras y gubernamentales

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración y promoción presentaron un incremento en septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$4 mdp, principalmente por aumentos en beneficios directos de corto plazo, impuestos y aportaciones al IPAB. Dichos movimientos se ven disminuidos por un menor gasto en rentas y honorarios.

IMPUESTOS

Los impuestos presentaron un incremento en septiembre 2014 contra septiembre 2013 derivado de la base fiscal y contable generada.

ACTIVO

ACTIVO	SEP 2014	JUN 2014	SEP 2013	VARIACIONES [ABS]		VARIACIONES [%]	
				SEP 14 / JUN 14	SEP 14 / SEP 13	SEP 14 / JUN 14	SEP 14 / SEP 13
Consolidado Banco							
DISPONIBILIDADES	10,562	14,794	9,686	(4,232)	876	-29%	9%
CUENTAS DE MARGEN	0	0	44	0	(44)	1%	-100%
INVERSIONES EN VALORES	34,000	51,150	43,564	(17,150)	(9,564)	-34%	-22%
Títulos para negociar	28,160	45,052	38,414	(16,892)	(10,255)	-37%	-27%
Títulos disponibles para la venta	3,491	5,062	4,120	(1,571)	(629)	-31%	-15%
Títulos conservados a vencimiento	2,349	1,036	1,030	1,313	1,319	127%	128%
DERIVADOS	-	10	0	(10)	(0)	-100%	100%
Con fines de negociación	-	10	0	(10)	(0)	-100%	-100%
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	67,002	67,252	58,567	(250)	8,435	0%	14%
Créditos comerciales	66,749	66,959	58,292	(210)	8,456	0%	15%
Actividad empresarial o comercial	15,574	15,747	12,702	(173)	2,872	-1%	23%
Entidades financieras	2,181	2,175	795	6	1,386	0%	174%
Entidades gubernamentales	48,994	49,037	44,795	(43)	4,199	0%	9%
Créditos al consumo	16	44	19	(28)	(3)	-63%	-16%
Créditos a la vivienda	237	249	256	(12)	(19)	-5%	-7%
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	123	126	142	(3)	(19)	-2%	-13%
Créditos comerciales	107	116	135	(9)	(28)	-8%	-21%
Actividad empresarial o comercial	107	107	135	0	(28)	0%	-21%
Entidades gubernamentales	-	9	-	(9)	-	-100%	N/A
Créditos a la vivienda	16	10	7	6	10	66%	145%
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO	67,125	67,378	58,709	(253)	8,416	0%	14%
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,510)	(1,569)	(1,818)	59	307	-4%	-17%
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	65,615	65,809	56,890	(194)	8,726	0%	15%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,670	2,231	1,406	1,439	2,263	64%	161%
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	798	967	948	(169)	(150)	-17%	-16%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	124	121	131	3	(7)	3%	-5%
INVERSIONES PERMANENTES	4	4	5	0	(1)	7%	-13%
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	387	369	412	18	(25)	5%	-6%
OTROS ACTIVOS	426	405	403	21	23	5%	6%
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	406	388	401	18	5	5%	1%
Otros activos a corto y largo plazo	20	17	2	3	18	20%	862%
TOTAL ACTIVO	115,586	135,860	113,490	(20,274)	2,097	-15%	2%

DISPONIBILIDADES

Al 30 de septiembre de 2014 se reflejó un incremento de \$876 mdp respecto al 30 de septiembre de 2013, originado por un incremento de \$820 mdp en el total de disponibilidades restringidas o dadas en garantía, derivado de aumentos en operaciones de préstamos interbancarios (Call Money) de \$3,382 mdp, depósitos en Banco de México por \$404 mdp y efectivo administrado en fideicomisos por \$106 mdp, dichos incrementos se ven disminuidos por operaciones de compra venta de divisas a entregar hasta 48 horas por \$3,072 mdp.

INVERSIONES EN VALORES

Las inversiones en valores presentan un decremento significativo durante septiembre 2014 contra septiembre 2013 de \$9,564 mdp, básicamente en títulos para negociar por \$10,254 mdp y en títulos disponibles para la venta por \$629 mdp, así como un incremento de \$1,319 mdp en títulos conservados a vencimiento.

CARTERA VIGENTE

La cartera vigente tuvo un aumento a septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$8,435 mdp principalmente por un incremento en las carteras de gobiernos por \$4,199 mdp, cartera de actividad empresarial o comercial por \$2,872 mdp y en la cartera de entidades financieras por \$1,386 mdp.

CARTERA VENCIDA

La cartera vencida tuvo una disminución a septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$19 mdp, principalmente en la cartera de créditos comerciales por \$28 mdp, compensados por un aumento en la cartera vencida de créditos a la vivienda por \$9 mdp.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Al cierre de Septiembre de 2014 se tuvo un decremento de \$307 mdp con respecto a septiembre 2013 originado por liberaciones de reserva en la cartera de gobiernos de \$427 mdp, compensados por la creación de estimación en la actividad empresarial por \$125 mdp.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las otras cuentas por cobrar tuvieron un incremento a septiembre 2014 contra septiembre 2013 por \$2,263 mdp derivado principalmente por deudores por liquidación de operaciones de \$2,152 mdp y deudores diversos de \$84 mdp.

ADJUDICADOS

Se tuvo un decremento de \$150 mdp al cierre de septiembre de 2014 contra el mismo periodo del año anterior, derivado principalmente de adjudicaciones por \$35 mdp en muebles, valores y derechos, disminuido por \$185 mdp de creación de reservas.

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, mobiliario y equipo tuvieron una disminución por \$7 mdp al cierre de septiembre de 2014 con respecto a septiembre 2013 derivado de la depreciación de dichos activos.

IMPUESTOS A FAVOR

Los impuestos a favor a septiembre 2014 tienen una disminución por \$25 mdp contra Septiembre 2013 derivado de materialización de partidas temporales originadas por provisión de gastos y valuación de títulos.

PASIVO

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE Consolidado Banco	SEP 2014	JUN 2014	SEP 2013	VARIACIONES [ABS]		VARIACIONES [%]	
				SEP 14 / JUN 14	SEP 14 / SEP 13	SEP 14 / JUN 14	SEP 14 / SEP 13
CAPTACIÓN	63,874	69,305	57,437	(5,431)	6,438	-8%	11%
Depósitos de exigibilidad inmediata	28,025	27,397	19,110	628	8,915	2%	47%
Depósitos a plazo	23,325	31,895	29,703	(8,570)	(6,378)	-27%	-21%
Del público en general	9,805	11,367	18,635	(1,562)	(8,830)	-14%	-47%
Mercado de dinero	13,520	20,528	11,068	(7,008)	2,453	-34%	22%
Títulos de crédito emitidos	12,524	10,013	8,624	2,511	3,900	25%	45%
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	13,006	13,961	15,717	(955)	(2,711)	-7%	-17%
De exigibilidad inmediata	0	0	1,444	(0)	(1,444)	-100%	-100%
De corto plazo	2,886	2,519	3,432	367	(545)	15%	-16%
De largo plazo	10,120	11,442	10,841	(1,322)	(721)	-12%	-7%
ACREEDORES POR REPORTO	20,937	36,241	24,649	(15,304)	(3,712)	-42%	-15%
DERIVADOS	7	0	9	7	(2)	100%	-26%
Con fines de negociación	7	0	7	7	(0)	100%	-2%
Con fines de cobertura	-	-	2	-	(2)	N/A	-100%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,168	4,268	6,208	900	(1,040)	21%	-17%
Impuestos a la utilidad por pagar	431	513	-	(82)	431	-16%	100%
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	30	23	24	7	6	28%	26%
Acreedores por Liquidación de Operaciones	3,268	1,740	4,283	1,528	(1,015)	88%	-24%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,439	1,992	1,901	(553)	(462)	-28%	-24%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	2,556	2,555	2,557	1	(1)	0%	0%
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	133	133	143	(0)	(10)	0%	-7%
TOTAL PASIVO	105,681	126,463	106,720	(20,782)	(1,039)	-16%	-1%
CAPITAL CONTRIBUIDO	3,624	3,624	1,893	-	1,731	0%	91%
Capital social	3,624	3,624	1,893	-	1,731	0%	91%
CAPITAL GANADO	6,281	5,773	4,877	508	1,404	9%	29%
Reservas de capital	688	688	539	-	149	0%	28%
Resultado de ejercicios anteriores	3,846	3,846	2,806	-	1,040	0%	37%
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	365	338	421	27	(55)	8%	-13%
Resultado neto	1,382	901	1,111	481	271	53%	24%
TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,905	9,397	6,770	508	3,135	5%	46%
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	115,586	135,860	113,490	(20,274)	2,097	-15%	2%

CAPTACIÓN

Se presentó un incremento en el período de septiembre 2014 comparado con septiembre 2013 en la captación por \$6,438 mdp, derivado principalmente por incremento depósitos de exigibilidad inmediata por \$8,915 mdp, títulos de crédito emitidos por \$3,900 mdp y un decremento en depósitos a plazo por \$6,378 mdp.

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Dicho rubro presentó un decremento de \$2,711 mdp originado principalmente en préstamos provenientes de la banca de desarrollo para fondear cartera de crédito a corto y largo plazo (\$545 mdp y \$721 mdp respectivamente) así como una disminución en Call Money por \$1,444 mdp.

ACREEDORES POR REPORTO

Los acreedores por reporto presentaron un decremento de \$3,712 mdp a septiembre 2014 contra septiembre 2013, debido a la disminución en operaciones de reporto, basada en la estrategia del grupo que consiste en orientar el portafolio de inversión hacia la cartera de crédito.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las otras cuentas por pagar tuvieron un decremento por \$1,040 mdp en septiembre 2014 contra septiembre 2013, debido principalmente a la disminución en acreedores por liquidación de operaciones por \$1,015 mdp.

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Presentó un ligero decremento de \$1 mdp al respecto del mismo periodo trimestral del año anterior, originado por las obligaciones no convertibles en circulación.

CAPITAL CONTABLE

El capital contable presentó un incremento por \$3,135 mdp a Septiembre 2014 contra Septiembre 2013, derivado de un aumento de capital por \$1,731 mdp proveniente de la colocación de acciones, y capital ganado por \$1,404 mdp proveniente en su mayoría por resultados de ejercicios anteriores.

“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 C. Salazar Viezca

Director General

Alejandro Frigolet Vázquez-Vela

**Director General Adjunto de Administración
y Finanzas**

Carlos Adrián Madrid Camarillo

Director de Contabilidad e Información Financiera

Carlos Alberto Andrade Téllez

Director Corporativo Auditoría Interna