

Balances generales consolidados

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008

(Expresados en millones de Pesos)

	A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
	2009	2008	2009	2008
DISPONIBILIDADES	\$ 5,684	\$ 5,509		
CUENTAS DE MARGEN	280	49		
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar	13,339	4		
Títulos disponibles para la venta	1,140	895		
Títulos conservados a vencimiento	16,816	28,454		
	31,295	29,353		
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	1,517	599		
DERIVADOS				
Con fines de cobertura	19	160		
	19	160		
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	424	-		
CARTERA DE CREDITO VIGENTE				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	9,873	10,554		
Entidades financieras	597	782		
Entidades gubernamentales	24,772	19,804		
Créditos al consumo	8	18		
Créditos a la vivienda	143	132		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	35,393	31,290		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA				
Créditos comerciales	412	141		
Créditos al consumo	1	2		
Créditos a la vivienda	10	5		
Créditos a entidades gubernamentales	18	12		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	441	160		
TOTAL CARTERA DE CREDITO	35,834	31,450		
MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(991)	(686)		
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	34,843	30,764		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	547	519		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	41	21		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	188	172		
INVERSIONES PERMANENTES	432	380		
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	-	16		
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	407	366		
TOTAL ACTIVO	\$ 75,677	\$ 67,908		
CAPTACION				
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 4,649	\$ 4,595		
Depósitos a plazo				
Publico en general	4,494	5,502		
Mercado de dinero	4,242	10,989		
	8,736	16,491		
	13,385	21,086		
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS				
ORGANISMOS				
De exigibilidad inmediata	970	507		
De corto plazo	7,889	12,648		
De largo plazo	3,162	31		
	12,021	13,186		
ACREEDORES POR REPORTE	41,727	27,607		
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA				
Reportos (Saldo acreedor)	1,516	391		
	1,516	391		
DERIVADOS				
Con fines de cobertura	316	132		
	316	132		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	23	34		
Acreedores por liquidación de operaciones	79	46		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	778	842		
	880	922		
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	1,203	1,115		
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	129	23		
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	4	5		
TOTAL PASIVO	71,181	64,467		
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social	2,251	2,251		
Prima en suscripción de acciones	82	82		
	2,333	2,333		
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital	142	114		
Resultado de ejercicios anteriores	942	330		
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	116	17		
Resultado neto del ejercicio	963	647		
	2,163	1,108		
Participación no controladora	-	-		
	4,496	3,441		
TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,496	3,441		
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 75,677	\$ 67,908		

CUENTAS DE ORDEN

	<u>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</u>		<u>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Cientes cuentas corrientes				
Bancos de clientes	\$ 127	\$ 83	\$ 381	\$ 288
Liquidación de operaciones de clientes	255	-	1,229	481
Premios de clientes	1	-		
	<u>383</u>	<u>83</u>		
Valores de clientes			Fideicomisos	25,286
Valores de clientes recibidos en custodia	40,473	37,244	Mandatos	285
Valores y documentos recibidos en garantía	-	811	Bienes en custodia o en administración	6,725
	<u>40,473</u>	<u>38,055</u>	Colaterales recibidos por la entidad	7,813
Operaciones por cuenta de clientes			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,517
Operaciones de préstamo de valores de clientes	806	159		133
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	2,025	-	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (crédito vencida	182
	<u>2,831</u>	<u>159</u>	Otras cuentas de registro	125
				74,890
				68,711
Total por cuenta de terceros	\$ 43,687	\$ 38,297	Total por cuenta propia	\$ 118,433
				\$ 108,084

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, el capital social histórico de la Sociedad asciende a \$667 en cada año.

Los presentes balances generales consolidados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero y que son susceptibles de consolidarse, se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero y que son susceptibles de consolidarse 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 funcionarios que los suscriben.

Lic. Carlos Hank González
Director General

Lic. Alejandro Frigolet Vázquez Vela
Director Ejecutivo de
Administración y Finanzas

Lic. Juan Castillo Delgado
Director Corporativo de
Auditoría Interna

C.P. Adan Moreno Estevanes
Director de Contabilidad
Financiera

www.interacciones.com/porta/?id_category=1&page=document/doc_list.jsp&id_document=2015

www.cnbv.gob.mx/estadistica

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