Grupo Financiero Interacciones

Paseo de la Reforma 383 piso 13, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, México, D.F.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES			4,540
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar		42,928	
Títulos disponibles para la venta		1,561	
Títulos conservados a vencimiento		7,203	51,692
DERIVADOS			
Con fines de negociación		8	8
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	9,324		
Entidades gubernamentales	37,833	47,157	
Créditos al consumo		8	
Créditos a la vivienda		193	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		47,358	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	349		
Entidades gubernamentales	1,739	2,088	
Créditos a la vivienda		11	
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		2,100	
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO		49,457	
(-) menos			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		2,403	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			47,054
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)			2
DEUDORES POR PRIMA (NETO)			785
CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS			2,884
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			4,652
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			278
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			472
INVERSIONES PERMANENTES			40
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)			76
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		710	
Otros activos a corto y largo plazo		8	718
TOTAL ACTIVO			**113,201**

PASIVO Y CAPITAL

CAPTACIÓN			
Depósitos de exigibilidad inmediata		10,146	
Depósitos a plazo			
Del público en general	9,210		
Mercado de dinero	6,191	15,401	
Títulos de crédito emitidos		3,511	29,058
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata		147	
De corto plazo		4,737	
De largo plazo		6,847	11,731
RESERVAS TÉCNICAS			4,423
ACREEDORES POR REPORTO			54,881
DERIVADOS			
Con fines de negociación		1	1
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar		151	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		31	
Acreedores por liquidación de operaciones		1,629	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		2,271	4,082
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			1,853
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			559
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			10
TOTAL PASIVO			**106,598**
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		2,251	
Prima en venta de acciones		82	2,333
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		190	
Resultado de ejercicios anteriores		2,860	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		252	
Efecto acumulado por conversión		2	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		29	
Resultado neto		937	4,270
TOTAL CAPITAL CONTABLE			**6,603**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			**113,201**

CUENTAS DE ORDEN

CLIENTES CUENTAS CORRIENTES			
Bancos de clientes		34	
Premios cobrados de clientes		1	35
OPERACIONES EN CUSTODIA			
Valores de clientes recibidos en custodia		47,595	47,595
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES			
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes		323	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes		970	1,293
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)			182
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			**49,105**

ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES			786
BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO			
Fideicomisos		30,298	
Mandatos		279	30,577
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN			6,721
COMPROMISOS CREDITICIOS			600
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD			
Deuda gubernamental		260	
Deuda bancaria		859	1,119
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS POR LA ENTIDAD			
Deuda gubernamental		260	
Deuda bancaria		859	1,119
INTERESES NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			341
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			91,239
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			**132,502**

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2011 es de $667 millones de pesos

"El presente Balance General Consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para 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 que son susceptibles de consolidarse, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Balance General Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

CARLOS HANK GONZÁLEZ	**ALEJANDRO FRIGOLET VÁZQUEZ-VELA**	**CARLOS ADRIÁN MADRID CAMARILLO**	**CARLOS PÉREZ GAYTÁN**
Director General	Director Ejecutivo de Administración y Finanzas	Director de Contabilidad e Información Financiera	Director Corporativo de Auditoria Interna