

Balances generales consolidados

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010
(Expresados en millones de pesos)

A C T I V O			P A S I V O		
	2011	2010		2011	2010
DISPONIBILIDADES	\$ 6,754	\$ 4,900	CAPTACION TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN	29	179	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 11,626	\$ 5,508
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	49,404	16,694	Público en general	7,398	6,130
Títulos disponibles para la venta	9,035	1,312	Mercado de dinero	4,458	5,262
Títulos conservados a vencimiento	1,528	20,083		11,856	11,392
	59,967	38,089	Títulos de crédito emitidos	3,082	1,501
DERIVADOS				26,564	18,401
Con fines de cobertura	-	3	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE		
	-	3	OTROS ORGANISMOS		
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA			De exigibilidad inmediata	1,569	660
ACTIVOS FINANCIEROS	-	3	De corto plazo	3,328	5,782
			De largo plazo	9,159	7,206
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				14,056	13,648
Créditos comerciales			RESERVAS TÉCNICAS	3,896	-
Actividad empresarial o comercial	9,934	8,446	ACREEDORES POR REPORTE	58,502	47,568
Entidades financieras	1	269	DERIVADOS		
Entidades gubernamentales	33,193	33,398	Con fines de negociación	6	-
Créditos al consumo	12	297	Con fines de cobertura	4	6
Créditos a la vivienda	195	152		10	6
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	43,335	42,562	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURA-		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			DORAS Y REAFIANZADORAS	404	-
Créditos comerciales			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Actividad empresarial o comercial	353	439	Impuestos a la utilidad por pagar	74	9
Entidades gubernamentales	4	1	Participación de los trabajadores en las		
Créditos a la vivienda	10	12	utilidades por pagar	38	28
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	367	452	Acreedores por liquidación de operaciones	1,798	3,468
TOTAL CARTERA DE CREDITO	43,702	43,014	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,947	849
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS				3,857	4,354
CREDITICIOS	(1,873)	(1,345)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN		
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	41,829	41,669	CIRCULACION	1,855	1,712
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	232	557
DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS		
COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	2	-	ANTICIPADOS	185	3
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	849	-	TOTAL PASIVO	109,561	86,249
CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS			CAPITAL CONTABLE		
Y REAFIANZADORAS	3,024	-	CAPITAL CONTRIBUIDO		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,370	5,611	Capital social	2,251	2,251
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	358	89	Prima en suscripción de acciones	82	82
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	471	427		2,333	2,333
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	57	414	CAPITAL GANADO		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	176	-	Reservas de capital	242	190
OTROS ACTIVOS			Resultado de ejercicios anteriores	2,808	1,857
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	670	498	Resultado por valuación de títulos disponibles		
Otros activos a corto y largo plazo	5	-	para la venta	251	220
	675	498	Efecto acumulado por conversión	2	-
TOTAL ACTIVO	\$ 116,561	\$ 91,882	Resultado por tenencia de activos no monetarios	27	-
			Resultado neto	1,337	1,033
				4,667	3,300
			Participación no controladora	-	-
				-	-
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,000	5,633
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 116,561	\$ 91,882

CUENTAS DE ORDEN

<u>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</u>				<u>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</u>				
	<u>2011</u>	<u>2010</u>		<u>2011</u>	<u>2010</u>		<u>2011</u>	<u>2010</u>
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES:			ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	\$ 652	\$ 1,305			
Bancos de clientes	\$ 173	\$ 51	OPERACIONES DE COMPRA DE ACCIONES	-	741			
Premios cobrados de clientes	1	1	COMPROMISOS CREDITICIOS	964	1,133			
	<u>174</u>	<u>52</u>	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO:					
OPERACIONES EN CUSTODIA:			Fideicomisos	30,984	28,104			
Valores de clientes recibidos en custodia	46,050	46,677	Mandatos	92	285			
	<u>46,050</u>	<u>46,677</u>	BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	6,722	7,958			
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES:			COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	-	9,363			
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	233	755	COLATERALES RECIBIDOS Y VEDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	4,505	3,377			
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	868	1,970	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	383	227			
	<u>1,101</u>	<u>2,725</u>	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	86,616	91,640			
OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)	182	182	TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$ 135,423	\$ 144,133			
	<u>182</u>	<u>182</u>						
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	\$ 47,507	\$ 50,391						

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010, 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 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.

 Carlos Hank González
 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/?id_category=1&page=document/doc_list.jsp&id_document=2015

www.cnbv.gob.mx

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