

Balances generales consolidados

Al 31 de 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 | \$ 7,148 | \$ 6,754 | CAPTACION TRADICIONAL | | |
| CUENTAS DE MARGEN | 28 | 29 | Depósitos de exigibilidad inmediata | \$ 16,071 | \$ 11,626 |
| INVERSIONES EN VALORES | | | Depósitos a plazo | | |
| Títulos para negociar | 63,465 | 49,404 | Público en general | 11,910 | 5,655 |
| Títulos disponibles para la venta | 7,585 | 9,035 | Mercado de dinero | 9,410 | 6,201 |
| Títulos conservados a vencimiento | 1,298 | 1,528 | | 21,320 | 11,856 |
| | 72,348 | 59,967 | Títulos de crédito emitidos | 3,944 | 3,082 |
| DERIVADOS | | | | 41,335 | 26,564 |
| Con fines de negociación | 4 | - | PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE | | |
| | 4 | - | OTROS ORGANISMOS | | |
| AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA | | | De exigibilidad inmediata | 2,102 | 1,569 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | - | - | De corto plazo | 1,800 | 3,328 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | | De largo plazo | 10,818 | 9,159 |
| Créditos comerciales | | | | 14,720 | 14,056 |
| Actividad empresarial o comercial | 9,930 | 9,934 | RESERVAS TÉCNICAS | 2,830 | 3,896 |
| Entidades financieras | 959 | 1 | ACREEDORES POR REPORTEO | 63,957 | 58,502 |
| Entidades gubernamentales | 44,171 | 33,193 | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | | |
| Créditos al consumo | 11 | 12 | Préstamo de valores | 570 | - |
| Créditos a la vivienda | 220 | 195 | DERIVADOS | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | 55,291 | 43,335 | Con fines de negociación | - | 6 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | | Con fines de cobertura | 4 | 4 |
| Créditos comerciales | | | | 4 | 10 |
| Actividad empresarial o comercial | 290 | 353 | CUENTAS POR PAGAR A REASEGURA- | | |
| Entidades gubernamentales | 67 | 4 | DORAS Y REAFIANZADORAS | 206 | 404 |
| Créditos a la vivienda | 9 | 10 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | | |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | 366 | 367 | Impuestos a la utilidad por pagar | 462 | 74 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | 55,657 | 43,702 | Participación de los trabajadores en las | | |
| ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS | | | utilidades por pagar | 45 | 38 |
| CREDITICIOS | (2,015) | (1,873) | Acreedores por liquidación de operaciones | 2,518 | 1,798 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO (Neto) | 53,642 | 41,829 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 2,913 | 1,947 |
| CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE | | | | 5,938 | 3,857 |
| PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITOS | | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN | | |
| OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE | | | CIRCULACION | 2,505 | 1,855 |
| SEGUROS Y FIANZAS (Neto) | 44 | 2 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto) | 64 | 232 |
| DEUDORES POR PRIMA (Neto) | 683 | 849 | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS | | |
| CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS | | | ANTICIPADOS | 118 | 185 |
| Y REAFIANZADORAS | 1,860 | 3,024 | TOTAL PASIVO | 132,247 | 109,561 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (Neto) | 3,111 | 2,370 | CAPITAL CONTABLE | | |
| BIENES ADJUDICADOS (Neto) | 215 | 358 | CAPITAL CONTRIBUIDO | | |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (Neto) | 440 | 471 | Capital social | 2,251 | 2,251 |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | 47 | 57 | Prima en suscripción de acciones | 82 | 82 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (Neto) | - | 176 | | 2,333 | 2,333 |
| OTROS ACTIVOS | | | CAPITAL GANADO | | |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e | | | Reservas de capital | 308 | 242 |
| intangibles | 601 | 670 | Resultado de ejercicios anteriores | 3,254 | 2,808 |
| Otros activos a corto y largo plazo | 2 | 5 | Resultado por valuación de títulos disponibles | | |
| | 603 | 675 | para la venta | 620 | 251 |
| TOTAL ACTIVO | \$ 140,173 | \$ 116,561 | Efecto acumulado por conversión | - | 2 |
| | | | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 5 | 27 |
| | | | Resultado neto | 1,406 | 1,337 |
| | | | | 5,593 | 4,667 |
| | | | Participación no controladora | - | - |
| | | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 7,926 | 7,000 |
| | | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 140,173 | \$ 116,561 |

CUENTAS DE ORDEN

| <u>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</u> | | | <u>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</u> | | |
|---|------------------|------------------|--|-------------------|-------------------|
| | <u>2012</u> | <u>2011</u> | | <u>2012</u> | <u>2011</u> |
| CLIENTES CUENTAS CORRIENTES: | | | ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES | \$ - | \$ 652 |
| Bancos de clientes | \$ 168 | \$ 173 | COMPROMISOS CREDITICIOS | 1,131 | 964 |
| Liquidación de operaciones de clientes | 7,035 | - | BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO: | | |
| Premios cobrados de clientes | - | 1 | Fideicomisos | 34,261 | 30,984 |
| | <u>7,203</u> | <u>174</u> | Mandatos | 89 | 92 |
| OPERACIONES EN CUSTODIA: | | | BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN | 6,725 | 6,722 |
| Valores de clientes recibidos en custodia | 63,804 | 45,023 | COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD | 6,954 | - |
| | <u>63,804</u> | <u>45,023</u> | COLATERALES RECIBIDOS Y VEDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD | 6,954 | 4,505 |
| OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES: | | | INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA | 409 | 383 |
| Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes | 67 | 233 | OTRAS CUENTAS DE REGISTRO | 83,850 | 87,718 |
| Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes | 1,144 | 868 | <u>TOTALES POR CUENTA PROPIA</u> | <u>\$ 140,373</u> | <u>\$ 132,020</u> |
| | <u>1,211</u> | <u>1,101</u> | | | |
| OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO) | - | 182 | | | |
| <u>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</u> | <u>\$ 72,218</u> | <u>\$ 46,480</u> | | | |

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, el capital social histórico de Grupo Financiero Interacciones, S. A. de C. V. 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