

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		
CUENTAS DE MARGEN	29	179		
INVERSIONES EN VALORES				
Títulos para negociar	49,404	16,694		
Títulos disponibles para la venta	9,035	1,312		
Títulos conservados a vencimiento	1,528	20,083		
	59,967	38,089		
DERIVADOS				
Con fines de cobertura	-	3		
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA				
ACTIVOS FINANCIEROS	-	3		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	9,934	8,446		
Entidades financieras	1	269		
Entidades gubernamentales	33,193	33,398		
Créditos al consumo	12	297		
Créditos a la vivienda	195	152		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	43,335	42,562		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	353	439		
Entidades gubernamentales	4	1		
Créditos a la vivienda	10	12		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	367	452		
TOTAL CARTERA DE CREDITO	43,702	43,014		
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS				
CREDITICIOS	(1,873)	(1,345)		
TOTAL CARTERA DE CREDITO (NETO)	41,829	41,669		
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS				
DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS				
COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	2	-		
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	849	-		
CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS				
Y REAFIANZADORAS	3,024	-		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,370	5,611		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	358	89		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	471	427		
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	57	414		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	176	-		
OTROS ACTIVOS				
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	670	498		
Otros activos a corto y largo plazo	5	-		
	675	498		
TOTAL ACTIVO	\$ 116,561	\$ 91,882		
CAPTACION TRADICIONAL				
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 11,626	\$ 5,508		
Depósitos a plazo				
Público en general	7,398	6,130		
Mercado de dinero	4,458	5,262		
	11,856	11,392		
Títulos de crédito emitidos	3,082	1,501		
	26,564	18,401		
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE				
OTROS ORGANISMOS				
De exigibilidad inmediata	1,569	660		
De corto plazo	3,328	5,782		
De largo plazo	9,159	7,206		
	14,056	13,648		
RESERVAS TÉCNICAS	3,896	-		
ACREEDORES POR REPORTE	58,502	47,568		
DERIVADOS				
Con fines de negociación	6	-		
Con fines de cobertura	4	6		
	10	6		
CUENTAS POR PAGAR A REASEGURA-				
DORAS Y REAFIANZADORAS	404	-		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Impuestos a la utilidad por pagar	74	9		
Participación de los trabajadores en las				
utilidades por pagar	38	28		
Acreedores por liquidación de operaciones	1,798	3,468		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,947	849		
	3,857	4,354		
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN				
CIRCULACION	1,855	1,712		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	232	557		
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS				
ANTICIPADOS	185	3		
TOTAL PASIVO	109,561	86,249		
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	242	190		
Resultado de ejercicios anteriores	2,808	1,857		
Resultado por valuación de títulos disponibles				
para la venta	251	220		
Efecto acumulado por conversión	2	-		
Resultado por tenencia de activos no monetarios	27	-		
Resultado neto	1,337	1,033		
	4,667	3,300		
Participación no controladora	-	-		
	7,000	5,633		
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	<u>TOTALES POR CUENTA PROPIA</u>	<u>\$ 135,423</u>	<u>\$ 144,133</u>			
<u>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</u>	<u>\$ 47,507</u>	<u>\$ 50,391</u>						

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.