Grupo Financiero Interacciones

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2012

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES			6,790
CUENTAS DE MARGEN			35
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar		51,753	
Títulos disponibles para la venta		7,648	
Títulos conservados a vencimiento		1,376	60,777
DEUDORES POR REPORTO			64
DERIVADOS			
Con fines de negociación		6	6
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	9,483		
Entidades financieras	411		
Entidades gubernamentales	34,389	44,283	
Créditos al consumo		12	
Créditos a la vivienda		198	
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE		44,493	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	557	557	
Créditos a la vivienda		10	
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		567	
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO		45,060	
(-) menos			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		1,787	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)			43,273
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)			5
DEUDORES POR PRIMA (NETO)			671
CUENTAS POR COBRAR A ASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS			2,522
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)			3,505
BIENES ADJUDICADOS (NETO)			326
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			464
INVERSIONES PERMANENTES			43
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)			175
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles		713	
Otros activos a corto y largo plazo		5	718
TOTAL ACTIVO			**119,374**

PASIVO Y CAPITAL

CAPTACIÓN			
Depósitos de exigibilidad inmediata		14,752	
Depósitos a plazo			
Del público en general	9,588		
Mercado de dinero	3,718	13,306	
Títulos de crédito emitidos		3,508	31,566
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata		1,661	
De corto plazo		7,107	
De largo plazo		2,608	11,376
RESERVAS TÉCNICAS			3,549
ACREEDORES POR REPORTO			58,514
DERIVADOS			
Con fines de cobertura		2	2
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar		79	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		48	
Acreedores por liquidación de operaciones		2,984	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		2,080	5,191
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			1,857
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)			233
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			143
TOTAL PASIVO			**112,431**
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		2,251	
Prima en venta de acciones		82	2,333
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		241	
Resultado de ejercicios anteriores		3,507	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		260	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		27	
Resultado neto		575	4,610
TOTAL CAPITAL CONTABLE			**6,943**
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			**119,374**

CUENTAS DE ORDEN

CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		
Bancos de clientes	64	
Premios cobrados de clientes	1	65
OPERACIONES EN CUSTODIA		
Valores de clientes recibidos en custodia	54,930	54,930
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	191	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	735	926
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		**55,921**

BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO		
Fideicomisos	30,570	
Mandatos	92	30,662
BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN		6,729
COMPROMISOS CREDITICIOS		1,012
COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD		
Deuda gubernamental	1,465	
Deuda bancaria	2,760	4,225
COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS POR LA ENTIDAD		
Deuda gubernamental	1,465	
Deuda bancaria	2,760	4,225
INTERESES NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA		357
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		82,826
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA		**130,036**

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo de 2012 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**	**GUSTAVO ESPINOSA CARBAJAL**
Director General	Director Corporativo de Administración y Finanzas	Director de Contabilidad e Información Financiera	Director Corporativo de Auditoría Interna