

Grupo Financiero

Interacciones



**INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2012**

**GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES, S.A. DE C.V.**  
**REPORTE DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE**  
**OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA**  
(Cifras en millones de pesos)

**Grupo Financiero Interacciones S.A. de C.V.**

El nivel de ingresos por intereses para el tercer trimestre de 2012, ascendió a \$1,756 millones de pesos, 11% por encima de lo obtenido en el mismo periodo del 2011 cuando los ingresos por intereses fueron de \$1,575 millones de pesos, este incremento fue el resultado de un incremento en el volumen en las operaciones de inversiones en valores y de los ingresos provenientes de la cartera de crédito.

El margen financiero del tercer trimestre ascendió a \$421 millones de pesos, un decremento del 15% con respecto a septiembre del 2011, originado por el incremento en los gastos por intereses que fueron parcialmente disminuidos por los ingresos por intereses.

El total de activos del Grupo Financiero presenta un crecimiento del 15% para colocarse por encima de \$130,000 millones de pesos, cerrando en \$130,669 millones de pesos.

El aumento de la cartera de crédito del 30 de septiembre de 2011 al 30 de septiembre de 2012, fue de \$1,425 millones de pesos, para quedar en niveles de \$50,882 millones de pesos, 3% más que al cierre de septiembre de 2011 y 8% más que al cierre de junio de 2012.

En el tercer trimestre de 2012, los gastos operativos presentaron un nivel de \$507 millones de pesos equivalente a un decremento del 17% con relación al mismo periodo de 2011. La utilidad de operación cerró el trimestre en \$268 millones.

La utilidad neta en el tercer trimestre de 2012, incluyendo la parte correspondiente a la participación no controladora, ascendió a \$296 millones de pesos, lo cual representa una disminución del 21% con respecto al tercer trimestre del año 2011. La utilidad neta del tercer trimestre se integra por subsidiaria como sigue:

Banco Interacciones	\$227.0 millones de pesos
Interacciones Casa de Bolsa	\$ 67.0 millones de pesos
Aseguradora Interacciones	\$ 2.0 millones de pesos

De manera acumulada, la utilidad neta se ubicó en \$1,173 millones, un 25% más que en los primeros nueve meses de 2011 cuando la utilidad neta cerró en \$937 millones.

## **1. Eventos Relevantes**

### **Primer trimestre:**

- Grupo Financiero recibió dividendos por \$638.053 millones de pesos decretados por su subsidiaria Banco Interacciones.
- Grupo Financiero recibió ingresos por \$259 millones de pesos generados por reducción de Capital de su Subsidiaria Interacciones Casa de Bolsa.

### **Segundo trimestre:**

- No hay eventos relevantes que revelar.

### Tercer trimestre:

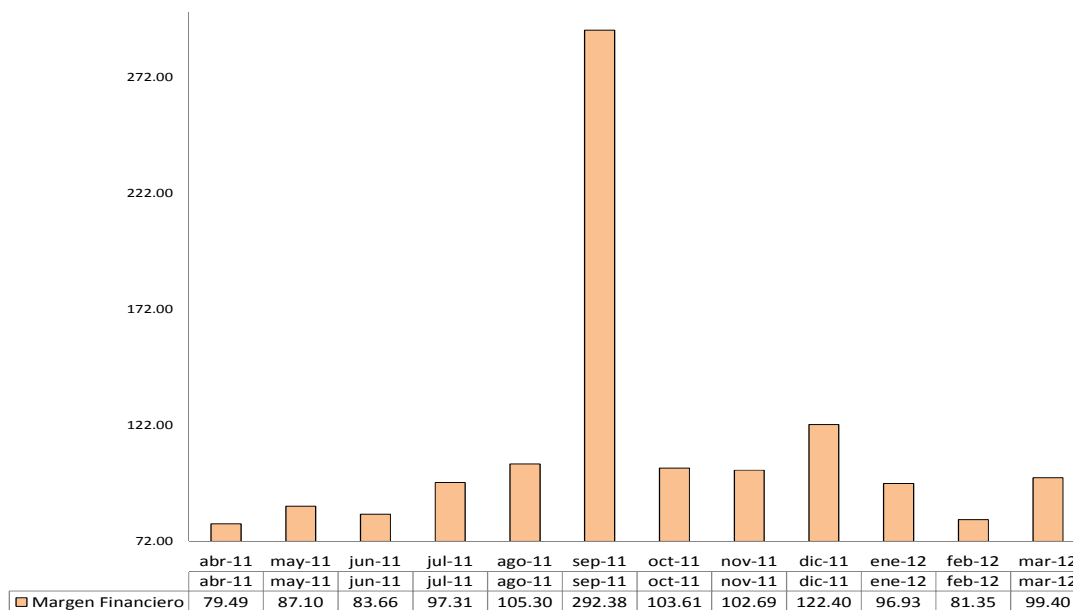
- No hay eventos relevantes que revelar.

## BANCO INTERACCIONES, S.A

(Cifras en millones de pesos)

### 1. Margen Financiero Global

El margen financiero global en el tercer trimestre del 2012 presentó niveles de \$308 millones de pesos, \$187 millones de pesos menos que en el tercer trimestre de 2011.



Cifras en millones \$

El nivel de ingresos por intereses en el tercer trimestre de 2012 alcanzó los \$1,356 millones de pesos, un aumento del 1% con respecto al segundo trimestre de 2012 y del 2% respecto al tercer trimestre de 2011, este incremento fue el resultado de un incremento en el volumen en las operaciones de inversiones en valores y de los ingresos provenientes de la cartera de crédito.

El nivel de gastos por intereses en el tercer trimestre de 2012 alcanzó los \$996 millones de pesos, un aumento del 3% con respecto al segundo trimestre de 2012 y del 4% respecto al tercer trimestre de 2011, este incremento se origina principalmente por un aumento en el volumen de operaciones de reporto.

El margen financiero en el tercer trimestre de 2012 ascendió a \$359 millones de pesos, un decremento del 5% con relación al segundo trimestre de 2012 y un decremento del 3% con relación al tercer trimestre de 2011, originado por el incremento en los gastos por intereses que fueron parcialmente disminuidos por los ingresos por intereses.

El total de activos del Banco presentó un aumento del 12% en los últimos 12 meses, para colocarse en \$93,533 millones de pesos. Este incremento se presenta principalmente en el rubro de inversiones en valores el cual aumento 25% en los últimos 12 meses, colocándose en niveles de \$34,189.

El monto en cartera de crédito al cierre de septiembre de 2012, fue de \$50,882 millones de pesos, 8% más que al cierre de junio de 2012 y 3% más que al cierre de septiembre de 2011.

Así mismo, la cartera vencida se colocó en \$308 millones de pesos, con un índice de morosidad de sólo 0.61%.

La utilidad neta para el tercer trimestre cerró en \$227 millones de pesos, lo que representa un incremento del 22% respecto a la utilidad del trimestre anterior, y un decremento del 12% con respecto a la utilidad neta lograda en el tercer trimestre de 2011.

El capital contable del banco presentó un crecimiento del 18% frente a septiembre de 2011, teniendo un aumento de \$895 millones de pesos, y un aumento de 7% respecto a junio de 2012. El capital contable terminó septiembre con un monto de \$5,751 millones de pesos.

## **2. Situación financiera, liquidez y recursos de capital**

### **a. Fuentes Internas y externas de liquidez**

La institución lleva a cabo una diversificación de fuentes de financiamiento la cual es analizada por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos en forma periódica; al cierre del tercer trimestre de 2012, el banco cuenta con una concentración de 74.2% en captación tradicional y en segundo lugar se encuentra la captación de NAFINSA.

## **3. Eventos relevantes**

### **Primer trimestre:**

- En el mes de febrero del 2012 Banco Interacciones decreto dividendos por \$638.05 millones de pesos provenientes de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN).

### **Segundo trimestre:**

- No hay eventos relevantes que revelar.

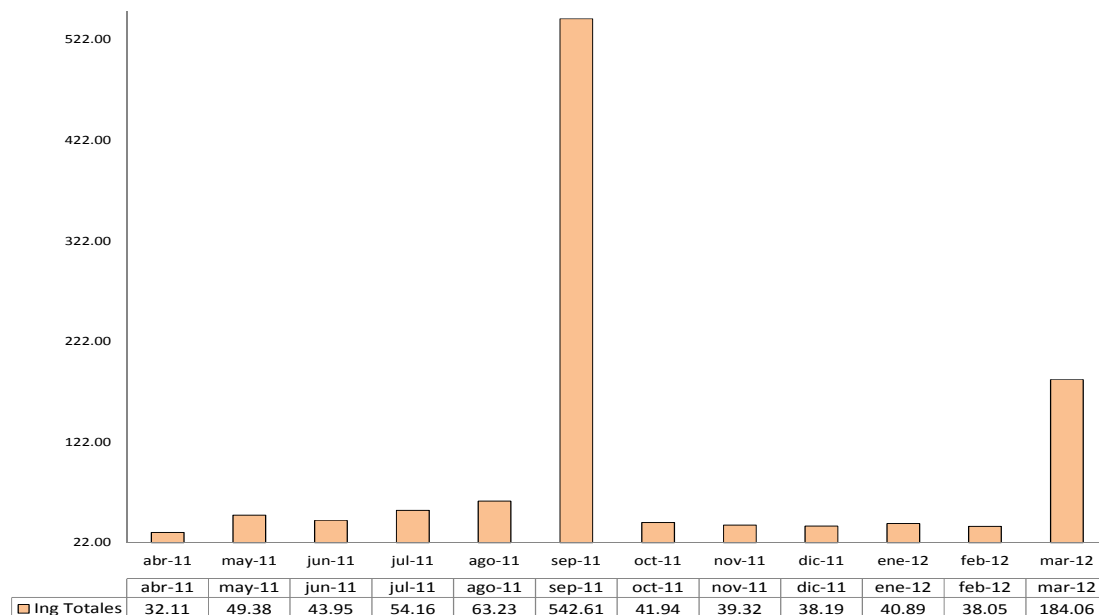
### **Tercer trimestre:**

- No hay eventos relevantes que revelar.

## Interacciones Casa de Bolsa, S.A. de C.V.

### 1. Ingresos Totales

Los Ingresos (egresos) totales de la operación obtenidos en el tercer trimestre del 2012 fueron de \$255 millones de pesos, lo que representa un aumento del 16% con respecto al tercer trimestre de 2011.



Cifras en millones \$

### 2. Utilidad Neta

La utilidad neta en el tercer trimestre de 2012 alcanzó los \$67 millones de pesos, \$51 millones de pesos menos que en el mismo periodo de 2011.

El resultado por servicios obtenido en el tercer trimestre del 2012 fue de \$88 millones de pesos, lo cual representa un aumento del 1% con respecto a lo obtenido en el tercer trimestre de 2011.

En el tercer trimestre de 2012, la Casa de Bolsa obtuvo ingresos por comisiones y tarifas cobradas por \$93 millones de pesos, o un 63% menor con respecto al mismo periodo de 2011 en el cual se tuvieron ingresos por comisiones y tarifas por \$253 millones de pesos.

Los gastos de administración aumentaron un 117% en el tercer trimestre de 2012 comparado contra el tercer trimestre de 2011, ya que pasaron de \$99 millones de pesos a \$215 millones de pesos.

El capital contable de la Casa de Bolsa al 30 de septiembre de 2012 se ubicó en \$1,498 millones de pesos, 20% más que el capital al cierre de septiembre de 2011.

La utilidad neta de la Casa de Bolsa en el tercer trimestre fue de \$67 millones, lo que representa un decremento del 43% con respecto al mismo período de 2011.

### 3. Eventos relevantes

#### Primer trimestre

- En el mes de febrero del 2012 se realizó un reembolso de capital de \$259 millones, de la Cuenta Única de Capital (CUCA).

#### Segundo trimestre

- No hay eventos relevantes que revelar.

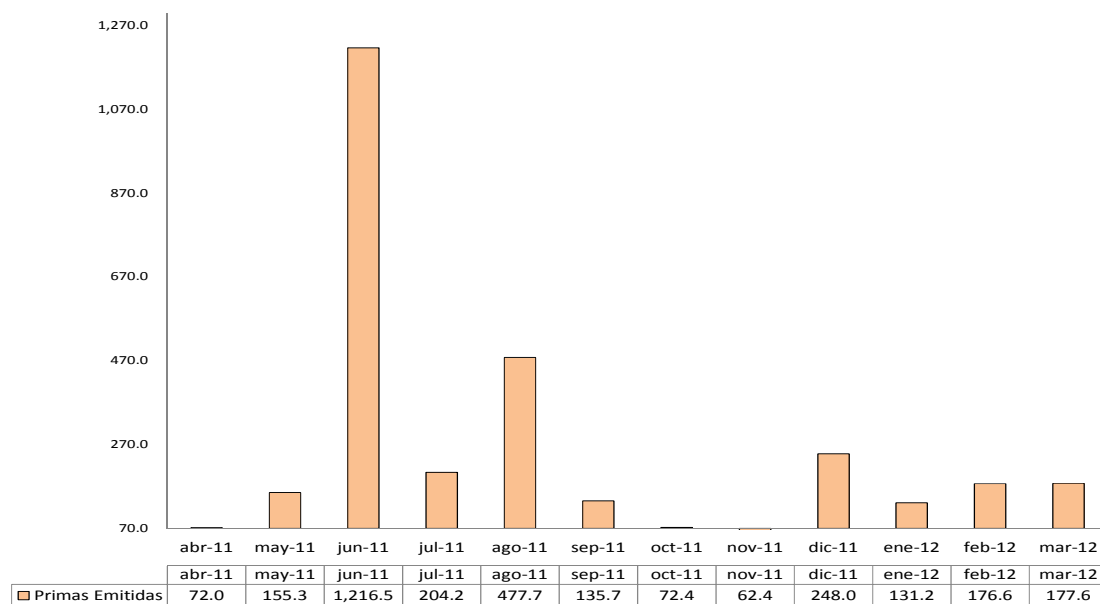
#### Tercer trimestre

- No hay eventos relevantes que revelar.

## Aseguradora Interacciones, S.A.

### 1. Primas Emitidas

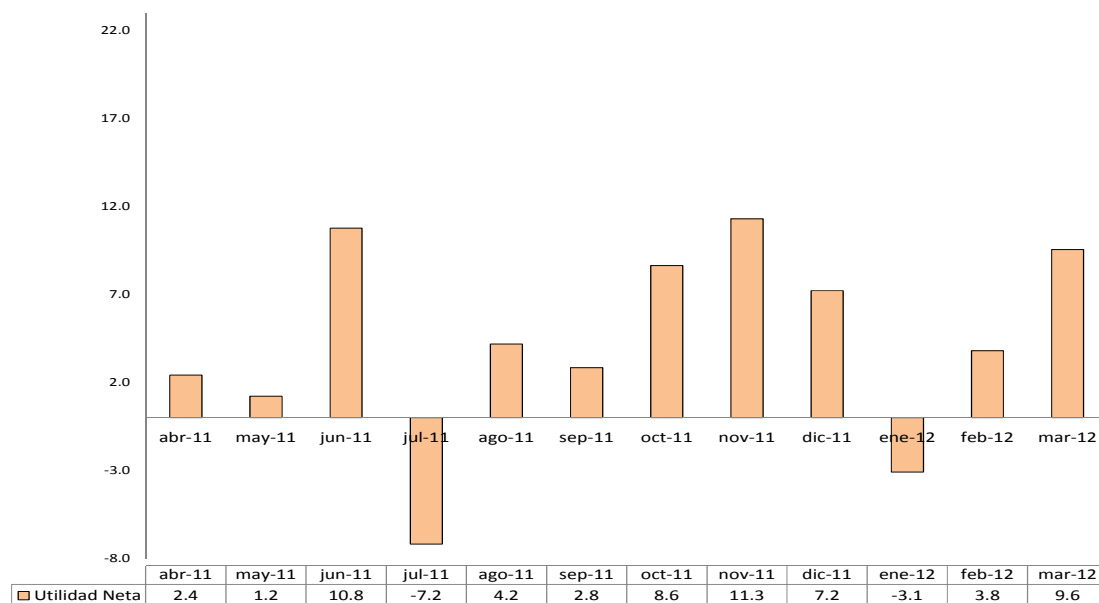
Las primas emitidas en el tercer trimestre de 2012 registraron un decremento del 24% con relación al tercer trimestre de 2011, pasando de \$817 millones de pesos a \$617 millones de pesos de emisión.



Cifras en millones \$

## 1. Utilidad Neta

La utilidad neta del tercer trimestre de 2012 cerró en \$1.9 millones de pesos; \$1.95 millones más que en el tercer trimestre de 2011.



Cifras en millones \$

La utilidad técnica de la aseguradora en el tercer trimestre de 2012 fue de \$27.9 millones de pesos, que comparándola contra una utilidad técnica de \$39.5 millones de pesos en el tercer trimestre de 2011, da un decremento del 29%.

La utilidad neta de la aseguradora en el tercer trimestre de 2012 fue de \$1.9 millones de pesos, que representa un incremento del 319% con respecto al tercer trimestre de 2011.

**“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco Interacciones contenidas en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera”**

**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 Auditoría Interna

**\* Con fundamento en lo establecido en la disposición 4.033.01 fracción VIII del Reglamento Interior de la Bolsa Mexicana de Valores, se informa que Interacciones Casa de Bolsa, S.A. de C.V. , Grupo Financiero Interacciones, es la institución que proporciona el servicio de Cobertura de Análisis a que dicho numeral se refiere.**