

Banco

Interacciones 

INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN

AL 31 DE DICIEMBRE DE
2014



LATINFINANCE

DIAMOND
EYE AWARD

ESTADO DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS	ACUMULADO			4T14 /	4T14 /	9M14 /	4T14 /	4T14 /	9M14 /		
Consolidado Banco	4T14	3T14	4T13	12M 14	12M 13	3T14	4T13	9M13	3T14	4T13	9M13
Ingresos por Intereses	1,655	1,559	1,686	6,677	6,361	96	(31)	316	6%	-2%	5%
Gastos por intereses	(1,041)	(1,058)	(1,226)	(4,601)	(4,532)	17	185	(69)	-2%	-15%	2%
MARGEN FINANCIERO	614	501	460	2,076	1,829	113	154	247	23%	33%	14%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(141)	(129)	(446)	(961)	(975)	(12)	305	14	9%	-68%	-1%
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	473	372	14	1,115	854	101	459	261	27%	3279%	31%
Comisiones y tarifas cobradas	1,120	517	1,155	2,964	4,795	603	(35)	(1,831)	117%	-3%	-38%
Comisiones y tarifas pagadas	(579)	(168)	(749)	(1,436)	(3,002)	(411)	170	1,566	245%	-23%	-52%
Resultado por intermediación	(18)	100	69	281	235	(118)	(87)	46	-118%	100%	20%
Otros ingresos (egresos) de la operación	(37)	140	578	1,187	952	(177)	(615)	235	-126%	-106%	25%
Gastos de administración y promoción	(451)	(417)	(472)	(1,735)	(1,759)	(34)	21	24	8%	-4%	-1%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	508	544	595	2,376	2,075	(36)	-	87	-7%	-15%	15%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1	-	-	5	-	1	1	5	100%	0%	100%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	509	544	596	2,381	2,075	(35)	-	87	-6%	-15%	15%
Impuestos a la utilidad causados	(79)	(93)	(226)	(842)	(706)	14	147	(136)	-15%	-65%	19%
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(62)	30	9	211	120	(92)	(71)	91	-307%	-789%	76%
RESULTADO NETO	368	481	378	1,750	1,489	(113)	(10)	261	-23%	-3%	18%
RESULTADO NETO CON PARTICIPACIÓN DE LAS SUBSIDIARIAS	368	481	378	1,750	1,489	(113)	(10)	261	-23%	-3%	18%

INGRESOS POR INTERESES

Los ingresos por intereses tuvieron un decremento durante diciembre 2014 contra diciembre 2013 por (\$31) mdp, integrado principalmente por un decremento en intereses y rendimientos a favor provenientes de inversiones en valores de (\$220) mdp, intereses de disponibilidades por (\$14) mdp y rendimientos a favor en operaciones de reporto por (\$15) mdp, compensado con mayor utilidad por valorización por \$68 mdp y mayores intereses generados en la cartera de crédito vencida por \$150 mdp.

GASTOS POR INTERESES

Los gastos por intereses tuvieron un decremento durante diciembre 2014 contra diciembre 2013 por \$185 mdp, generado principalmente por intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto por \$225 mdp, intereses por obligaciones subordinadas \$4 mdp e intereses por depósitos a plazo por \$42, compensados por menos intereses por depósitos de exigibilidad inmediata por (\$66) mdp, mayores intereses de títulos de crédito emitidos de (\$38) mdp y una mayor pérdida por valorización por \$18 mdp.

MARGEN FINANCIERO

El margen financiero de diciembre 2014 contra diciembre 2013 mostró un incremento de \$153 mdp impulsado básicamente por los intereses provenientes de las inversiones en valores.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS

La estimación preventiva presentó un incremento en diciembre 2014 contra diciembre 2013 por \$305 mdp, ocasionado en su mayoría por la creación de reservas por calificación en la cartera de entidades empresariales por \$167 mdp y financieras por \$138 mdp.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

Las comisiones y tarifas cobradas tuvieron un decremento durante diciembre 2014 contra diciembre 2013 por \$35 mdp originado principalmente por un menor requerimiento de comisiones asociadas a riesgos crediticios por una mejora en el perfil de crédito de los acreditados; no obstante el nivel de comisiones asociadas al negocio aumentó.

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

Las comisiones y tarifas pagadas tuvieron un decremento durante diciembre 2014 contra diciembre 2013 por \$171 mdp derivado principalmente a un menor requerimiento de provisión de premios por pago oportuno, principalmente en la cartera de gobiernos.

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación tuvo un decremento durante diciembre 2014 contra diciembre 2013 por un total de \$87 mdp, derivado en mayor medida por el resultado por compraventa de valores y derivados (títulos para negociar) que generó un decremento de \$123 mdp, compensado por un mayor efecto de compra venta de divisas por \$25 mdp y un mejor resultado de compraventa de colaterales recibidos por \$11 mdp.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Los otros ingresos (egresos) de la operación tuvieron un decremento en diciembre 2014 contra diciembre 2013 por \$615 mdp, principalmente por las liberaciones de reservas crediticias presentadas durante 2014, originadas en la cartera de entidades financieras y gubernamentales

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración y promoción presentaron un decremento en diciembre 2014 contra diciembre 2013 por \$22 mdp, principalmente por aumentos en beneficios directos de corto plazo, impuestos y aportaciones al IPAB. Dichos movimientos se ven disminuidos por un menor gasto en rentas y honorarios.

IMPUESTOS

Los impuestos presentaron un decremento en diciembre 2014 contra diciembre 2013 derivado de la base fiscal y contable generada.

ACTIVO

ACTIVO	DIC 2014	SEP 2014	DIC 2013	VARIACIONES [ABS]		VARIACIONES [%]	
				DIC 14 / SEP 14	DIC 14 / DIC 13	DIC 14 / SEP 14	DIC 14 / DIC 13
Consolidado Banco							
DISPONIBILIDADES	6,030	10,562	6,335	(4,532)	(305)	-43%	-5%
CUENTAS DE MARGEN	-	-	46	-	(46)	0%	-100%
INVERSIONES EN VALORES	34,427	33,995	63,395	432	(28,968)	1%	-46%
Títulos para negociar	28,159	28,155	57,126	4	(28,967)	0%	-51%
Títulos disponibles para la venta	4,189	3,491	5,242	698	(1,053)	20%	-20%
Títulos conservados a vencimiento	2,079	2,349	1,027	(270)	1,052	-11%	102%
DEUDORES POR REPORTE	106	-	-	106	106	100%	100%
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	81,642	67,002	62,918	14,640	18,724	22%	30%
Créditos comerciales	81,373	66,749	62,633	14,624	18,740	22%	30%
Actividad empresarial o comercial	18,127	15,574	12,274	2,553	5,853	16%	48%
Entidades financieras	2,459	2,181	2,374	278	85	13%	4%
Entidades gubernamentales	60,787	48,994	47,986	11,793	12,801	24%	27%
Créditos al consumo	34	16	26	18	8	113%	31%
Créditos a la vivienda	235	237	258	(2)	(23)	-1%	-9%
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	115	123	136	(8)	(21)	-7%	-15%
Créditos comerciales	106	107	129	(1)	(23)	-1%	-18%
Actividad empresarial o comercial	106	107	129	(1)	(23)	-1%	-18%
Créditos a la vivienda	9	16	7	(7)	2	-44%	29%
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO	81,757	67,125	63,054	14,632	18,703	22%	30%
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,380)	(1,510)	(1,897)	130	517	-9%	-27%
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	80,377	65,615	61,157	14,762	19,220	22%	31%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	988	3,670	4,399	(2,682)	(3,411)	-73%	-78%
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	609	798	1,038	(189)	(429)	-24%	-41%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	123	124	128	(1)	(5)	-1%	-4%
INVERSIONES PERMANENTES	4	4	5	-	(1)	0%	-20%
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	333	387	121	(54)	212	-14%	175%
OTROS ACTIVOS	355	426	266	(71)	89	-17%	33%
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	336	406	254	(70)	82	-17%	32%
Otros activos a corto y largo plazo	19	20	12	(1)	7	-5%	58%
TOTAL ACTIVO	123,352	115,586	136,890	7,766	(13,538)	7%	-10%

DISPONIBILIDADES

Al 31 de diciembre de 2014 se reflejó un decremento de (\$305) mdp respecto al 31 de diciembre de 2013, originado por un incremento de \$2,500 mdp en Bancos, aumento en divisas a entregar, \$8 mdp en caja, derivado de aumentos en operaciones de préstamos interbancarios (Call Money) de \$1,106 mdp, depósitos en Banco de México por \$603 mdp y efectivo administrado en fideicomisos por \$114 mdp, dichos incrementos se ven disminuidos por operaciones de compra venta de divisas a entregar hasta 48 horas por \$4,826 mdp.

INVERSIONES EN VALORES

Las inversiones en valores presentan una disminución significativa durante diciembre 2014 contra diciembre 2013 de \$28,968 mdp, básicamente en títulos para negociar por \$28,968 mdp y en títulos disponibles para la venta por \$1,052 mdp, así como un incremento de \$1,052 mdp en títulos conservados a vencimiento.

CARTERA VIGENTE

La cartera vigente tuvo un aumento a diciembre 2014 contra diciembre 2013 por \$19,322 mdp principalmente por un incremento en las carteras de gobiernos por \$5,490 mdp, cartera de actividad empresarial o comercial por \$8,761 mdp y en la cartera de entidades financieras por \$5,071 mdp.

CARTERA VENCIDA

La cartera vencida tuvo una disminución a diciembre 2014 contra diciembre 2013 por \$21 mdp, principalmente en la cartera de créditos comerciales por \$30 mdp, compensados por un aumento en la cartera vencida de créditos a la vivienda por \$9 mdp.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Al cierre de Diciembre de 2014 se tuvo un decremento de \$518 mdp con respecto a diciembre 2013 originado por una disminución en liberaciones de reserva en la cartera de gobiernos de \$427 mdp, compensados por la creación de estimación en la actividad empresarial por \$125 mdp.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las otras cuentas por cobrar tuvieron un decremento a diciembre 2014 contra diciembre 2013 por \$3,412 mdp derivado principalmente por una disminución en deudores por liquidación de operaciones de \$3,362 mdp y deudores diversos de \$107 mdp.

ADJUDICADOS

Se tuvo un decremento de \$430 mdp al cierre de diciembre de 2014 contra el mismo periodo del año anterior, derivado principalmente de adjudicaciones por \$93 mdp en muebles, valores y derechos, disminuido por \$334 mdp de creación de reservas.

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, mobiliario y equipo tuvieron una disminución por \$5 mdp al cierre de diciembre de 2014 con respecto a diciembre 2013 derivado de la depreciación de dichos activos.

IMPUESTOS A FAVOR

Los impuestos a favor a diciembre 2014 tienen un incremento por \$212 mdp contra diciembre 2013 derivado de materialización de partidas temporales originadas por provisión de gastos y valuación de títulos.

PASIVO

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE Consolidado Banco	DIC 2014	SEP 2014	DIC 2013	VARIACIONES [ABS]		VARIACIONES [%]	
				DIC 14 / SEP 14	DIC 14 / DIC 13	DIC 14 / SEP 14	DIC 14 / DIC 13
CAPTACIÓN	70,997	63,874	46,308	7,123	24,689	11%	53%
Depósitos de exigibilidad inmediata	27,239	28,025	17,717	(786)	9,522	-3%	54%
Depósitos a plazo	29,724	23,325	20,466	6,399	9,258	27%	45%
Del público en general	14,060	9,805	9,010	4,255	5,050	43%	56%
Mercado de dinero	15,664	13,520	11,455	2,144	4,209	16%	37%
Títulos de crédito emitidos	14,034	12,524	8,125	1,510	5,909	12%	73%
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	15,519	13,006	19,200	2,513	(3,681)	19%	-19%
De exigibilidad inmediata	45	-	942	45	(897)	100%	-95%
De corto plazo	4,184	2,886	4,757	1,298	(573)	45%	-12%
De largo plazo	11,290	10,120	13,500	1,170	(2,210)	12%	-16%
ACREEDORES POR REPORTO	21,852	20,937	52,318	915	(30,466)	4%	-58%
DERIVADOS	77	7	4	70	73	100%	1825%
Con fines de negociación	77	7	4	70	73	100%	1825%
Con fines de cobertura	-	-	-	-	-	N/A	N/A
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,320	5,168	7,527	(2,848)	(5,207)	-55%	-69%
Impuestos a la utilidad por pagar	415	431	27	(16)	388	-4%	1437%
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	38	30	30	8	8	27%	27%
Acreedores por Liquidación de Operaciones	409	3,268	5,915	(2,859)	(5,506)	-87%	-93%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,458	1,439	1,555	19	(97)	1%	-6%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	2,556	2,556	2,556	-	-	0%	0%
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	132	133	135	(1)	(3)	-1%	-2%
TOTAL PASIVO	113,453	105,681	128,385	7,772	(14,932)	7%	-12%
CAPITAL CONTRIBUIDO	3,624	3,624	3,624	-	-	0%	0%
Capital social	3,624	3,624	3,624	-	-	0%	0%
CAPITAL GANADO	6,275	6,281	4,881	(6)	1,394	0%	29%
Reservas de capital	688	688	539	-	149	0%	28%
Resultado de ejercicios anteriores	3,491	3,846	2,506	(355)	985	-9%	39%
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	346	365	347	(19)	(1)	-5%	0%
Resultado neto	1,750	1,382	1,489	368	261	27%	18%
TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,899	9,905	8,505	(6)	1,394	0%	16%
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	123,352	115,586	136,890	7,766	(13,538)	7%	-10%

CAPTACIÓN

Se presentó un incremento en el período de diciembre 2014 comparado con diciembre 2013 en la captación por \$24,689 mdp, derivado principalmente por incremento depósitos de exigibilidad inmediata por \$9,522 mdp, títulos de crédito emitidos por \$5,909 mdp y depósitos a plazo por \$9,258 mdp.

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Dicho rubro presentó un decremento de \$3,681 mdp originado principalmente por préstamos provenientes de la banca de desarrollo para fondar cartera de crédito a corto y largo plazo (\$573 mdp y \$2,210 mdp respectivamente) así como una disminución en Call Money por \$897.

ACREEDORES POR REPORTO

Los acreedores por reporto presentaron un decremento de \$30,466 mdp a diciembre 2014 contra diciembre 2013, debido a la disminución en operaciones de reporto, basada en la estrategia del grupo de orientar el portafolio de inversión hacia la cartera de crédito.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las otras cuentas por pagar tuvieron un decremento por \$5,206 mdp en diciembre 2014 contra diciembre 2013, debido principalmente a la disminución en acreedores por liquidación de operaciones por \$5,506 mdp.

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

No presentó variación representativa respecto al año anterior.

CAPITAL CONTABLE

El capital contable presentó un incremento por \$1,393 mdp a Diciembre 2014 contra Diciembre 2013, derivado de un aumento en capital ganado por \$985 mdp proveniente en su mayoría por resultados de ejercicios anteriores, incluyendo un decreto de dividendos por \$355 en el mes de noviembre.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la empresa contenida en el presente reporte del cuarto trimestre de 2014 de Banco Interacciones S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Interacciones, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación. Asimismo, manifestamos que no tenemos conocimiento de información relevante que haya sido omitida o falseada en este reporte trimestral o que el mismo contenga información que pudiera inducir a error a los inversionistas.”

Gerardo C. Salazar Viezca

Director General

Alejandro Frigolet Vázquez-Vela

Director General Adjunto

de Administración y Finanzas

Carlos Adrián Madrid Camarillo

Director de Contabilidad e Información Financiera

Carlos Alberto Andrade Téllez

Director Corporativo Auditoría Interna