



# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

---

Información correspondiente al  
30 de Septiembre de 2015

*Información mínima a revelar de acuerdo a las "Disposiciones de Carácter General Aplicables a la Información Financiera de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 18 de julio de 2011.*



# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

---

## Índice

### Notas a los Estados Financieros

Emisión de Deuda a Largo Plazo	1
Tenencia Accionaria	1
Movimientos de Capital	1
Cartera de Crédito	2
Tasas de Interés Promedio de Captación Tradicional y Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	3
Movimientos de Cartera Vencida	3
Inversiones en Valores	5
Posiciones por Operaciones en Reporto	6
Instrumentos Financieros Derivados	6
Resultados por Valuación y Compra Venta	7
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	7
Impuestos Diferidos	8
Índices de Capitalización	9
Capital Neto	9
Riesgo de Mercado Promedio	9
Transacciones con Partes Relacionadas	11
Información por Segmentos	11

# Intercom Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## **Emisión de Deuda a Largo Plazo**

Al 30 de Septiembre de 2015, Intercom Grupo Financiero, S.A. de C.V., no tiene contratada una deuda a largo plazo.

## **Tenencia Accionaria**

La integración de la tenencia accionaria en subsidiarias al 30 de Septiembre de 2015, es la siguiente:

Subsidiaria	Porcentaje
Inter Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple	99.999997%
Intercom Casa de Bolsa, S. A. de C. V.	99.999997%
Intercom Fondos, S. A. de C. V.	99.999997%

## **Movimientos de Capital**

El Capital Contable se forma de la siguiente manera:

Concepto	3T 2015
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2015	1,630
Suscripción de Acciones	0
Prima en Venta de Acciones	0
Reserva de Capital	0
Resultado del Ejercicio	0
Resultado de Ejercicios Anteriores	0
RETANM	0
Pago de dividendos	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	<u>1</u>
Capital Contable al 30 de Septiembre de 2015	<u><u>1,631</u></u>

# Intercom Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## Cartera de Crédito

### Identificación de la cartera vigente y vencida por tipo de crédito y por tipo de moneda.

Septiembre de 2015  
Cifras en Millones de Pesos

Moneda Nacional	Moneda Extranjera Valorizada	Total
-----------------	------------------------------	-------

#### CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	2,773	977	3,750
Créditos a Entidades Financieras	153	0	153
Créditos al Consumo	45	0	45
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>2,971</b>	<b>977</b>	<b>3,948</b>

#### CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	67	17	84
Créditos a Entidades Financieras	14	0	14
Créditos al Consumo	3	0	3
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>84</b>	<b>17</b>	<b>101</b>

<b>Total</b>	<b>3,055</b>	<b>994</b>	<b>4,049</b>
--------------	--------------	------------	--------------

# Intercom Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## **Tasas de Interés Promedio de Captación Tradicional y Préstamos Bancarios y de Otros Organismos**

En cumplimiento al Art. 182.IV la categoría asignada a la institución es "I"

<b>Tasas de Captación</b>	<b>Sep-15</b>	<b>Jun-15</b>	<b>Mar-15</b>	<b>Dic-14</b>	<b>Jun-14</b>	<b>Mar-14</b>
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	3.02%	2.87%	2.84%	2.92%	3.28%	3.46%
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	4.32%	4.30%	4.29%	4.29%	4.79%	4.71%
Costo Pasivo Total Dólares	0.81%	0.81%	0.73%	0.70%	0.98%	0.89%
Costo Préstamos interbancarios Dólares	1.01%	1.04%	0.49%	0.43%	0.53%	0.91%

<b>Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)</b>	<b>Sep-15</b>	<b>Jun-15</b>	<b>Mar-15</b>	<b>Dic-14</b>	<b>Jun-14</b>	<b>Mar-14</b>
Líneas otorgadas	9,490	8,073	9,240	8,444	7,797	9,485
Líneas disponibles	5,429	3,379	3,649	3,983	3,508	5,906

Saldos de financiamiento de Riesgo común (Art. 60 CUB)

Capital Básico al 30 de Septiembre 2015	822,040
---	---------

	<b>Número de acreditados</b>	<b>Importe</b>	<b>Porcentaje del capital básico de la institución</b>
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Informativo)	15	2,027	246.56%

	<b>Número Creds.</b>	<b>Importe</b>	<b>Porcentaje de exceso</b>
Importe de los 3 principales deudores	3	654	0.00%

## **Movimientos de Cartera Vencida**

# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

**Movimientos en la cartera vencida de un periodo a otro, identificando, entre otros, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, así como desde la cartera vigente.**

Septiembre de 2015 Cifras en Millones de Pesos	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
<b>Saldo Inicial del periodo</b>	24	14	2	40
<b>(+) Entradas a Cartera Vencida</b>	0	0	0	0
Traspaso de Cartera Vigente	134	0	3	137
Intereses Devengados No Cobrados	0	0	0	0
Compras de cartera	0	0	0	0
<b>(-) Salidas de Cartera Vencida</b>	0	0	0	0
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	74	0	2	76
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b>84</b>	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>101</b>

## Inversiones en Valores

Las inversiones en valores se integran como sigue:

Concepto	Valor de Mercado
<b>Títulos para Negociar</b>	
<b>Sin Restricción:</b>	
Deuda Gubernamental	\$ 381
Deuda Bancaria	51
Otros Títulos de Deuda	96
Instrumentos de Patrimonio Neto	6
<b>Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:</b>	
Deuda Gubernamental	24,287
Deuda Bancaria	587
Otros Títulos de Deuda	681
<b>Restringidos o dados en garantía (otros)</b>	
Deuda Gubernamental	354
Instrumentos de Patrimonio Neto	<u>1</u>
<b>Total de Títulos para Negociar</b>	<u>26,444</u>
<b>Títulos Disponibles para la Venta</b>	
<b>Sin Restricción</b>	
Deuda Bancaria	30
<b>Restringidos:</b>	
Deuda Gubernamental	<u>2,422</u>



# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

---

<b>Total Títulos Disponibles para la Venta</b>	<u>2,452</u>
<b><u>Títulos Conservados a Vencimiento</u></b>	
<b>Sin Restricción</b>	
Otros Títulos de Deuda	4
<b>Restringidos:</b>	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	<u>332</u>
<b>Total Títulos Conservados a Vencimiento</b>	<u>336</u>
<b>Total de Inversiones en Valores</b>	<u>\$ 29,232</u>

# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## Posiciones por Operaciones en Reporto

Las posiciones por operaciones en reporto se integra de la siguiente manera:

Concepto	3T 2015
<b>Deudor por reporto:</b>	
Gubernamental	\$ <u>          0</u>
<b>Acreedor por Reporto:</b>	
Gubernamental	\$ 29,228
Privado	<u>          467</u>
	\$ <u>          29,695</u>

## Instrumentos Financieros Derivados

Al 30 de Septiembre de 2015, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación:

Divisa operada	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares americanos	Equivalente en moneda nacional	Activo	Pasivo
<b>Forwards a Recibir:</b>				
Dólares americanos	415	\$ 7,018	\$ 7,018	\$ 0
Euros	70	1,061	1,061	0
Contrapartida en moneda nacional	<u>          0</u>	<u>          (7,594)</u>	<u>          0</u>	<u>          7,594</u>
	485	485	8,079	7,594
<b>Forwards a Entregar:</b>				
Dólares americanos	(478)	(7,021)	\$ 0	\$ 7,020
Euros	(70)	(1,064)	0	1,065
Contrapartida en moneda nacional	<u>          0</u>	<u>          7,753</u>	<u>          7,754</u>	<u>          0</u>
	<u>          (548)</u>	<u>          (332)</u>	<u>          7,754</u>	<u>          8,085</u>
Total	<u>          (63)</u>	\$ <u>          153</u>	\$ <u>          15,833</u>	\$ <u>          15,679</u>



# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## **Resultados por Valuación y Compra Venta**

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

Tipo de Instrumento	Compra-Venta	Valuación	Total
	3T 2015	3T 2015	3T 2015
Divisas	\$ 1,208	\$ (4)	\$ 1,204
Mercado de Dinero	157	(36)	121
Forwards	(9)	30	21
	<u>\$ 1,356</u>	<u>\$ (10)</u>	<u>\$ 1,346</u>

## **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación**

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 30 de Septiembre de 2015 se integran de la siguiente manera:

Concepto	3T 2015
<b><u>Otros Ingresos:</u></b>	
Cancelación de otras cuentas de Pasivo	\$ 0
Ingresos por arrendamiento	4
Ingresos por asesoría financiera	3
Otros	<u>13</u>
	20
<b><u>Otros Egresos:</u></b>	
Afectaciones a la Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	\$ 13
Quebrantos	<u>5</u>
	<u>18</u>
Neto	<u>\$ 2</u>

# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## **Impuestos Diferidos**

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

Concepto	ISR Consolidado	PTU Consolidado	Total ISR y PTU
<b>Partidas a favor:</b>			
Valuación por derivados	\$ 12	\$ 4	\$ 16
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	0	0	0
Provisiones	0	0	0
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a favor)	0	0	0
Otras diferencias temporales	<u>49</u>	<u>2</u>	<u>51</u>
Total a favor	\$ 61	\$ 6	\$ 67
<b>Partidas a cargo:</b>			
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (a cargo)	\$ 0	\$ (1)	\$ (1)
Otras diferencias temporales	<u>(9)</u>	<u>(3)</u>	<u>(12)</u>
Total a cargo	(9)	(4)	(13)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 54</u>

# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## **Administración Integral del Riesgo**

Se presentan cifras al cierre del mes de Septiembre de 2015:

### **GRUPO FINANCIERO**

Requerimiento por riesgos de mercado	280
Requerimiento por riesgo de crédito	455
Requerimiento por riesgo operacional	83
<b>Capital Neto</b>	<b>1,321</b>

ICAP Banco	ICC CB
13.97%	69.61%

	Riesgo Pos	
<b>Mercado</b>		
Dinero	16	30,915
Divisas	0.5	29
Capitales	0.1	2
Forwards	0.7	156

<b>Crédito</b>		
Comercial	426	-
Consumo	6.3	-
Divisas	0.1	1
Forwards	6.4	219
Bonos Corporativos	-	1,444

### **Liquidez**

	23
--	----

### **Legal**

	6
--	---

\*Cifras en Millones de Pesos.



# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

---

# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## **Transacciones con Partes Relacionadas**

Los saldos con partes relacionadas al 30 de Septiembre, se muestran como siguen:

Nombre	3T 2015
Intercam Agente de Seguros y de Fianzas, S. A. de C. V. (Intercam Agente) (1)	\$ 24
Grupo Intercam, S. A. de C. V. (2)	9
	<u>\$ 33</u>

### Notas:

- (1) *Se refiere a un préstamo que otorgó el Grupo Financiero por \$35 en el mes de noviembre 2010 a Intercam Agente el cual será pagadero en dos amortizaciones de principal, la primera por el importe de \$620 (miles de pesos) el día 31 de diciembre de 2012 y la segunda por \$34, con fecha de vencimiento del 8 de noviembre de 2015 a una tasa de interés anual de TIIE a 28 días más 2 puntos porcentuales. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2014 y de 2013, se han devengado \$2 y \$8 respectivamente, de intereses, presentados en el rubro de "Otros ingresos de la operación", en el estado de resultados consolidado.*
- (2) *Corresponde a préstamos otorgados por el Grupo Financiero a Grupo Empresarial Tiber, S. A. de C. V. (antes Corporativo y Asesoría ICC, S. A. de C. V.) por \$3 en el mes de septiembre 2011, y \$3 y \$5 en el mes de diciembre 2011, con plazo de 5 años cada uno y una tasa de interés anual de TIIE a 28 días. Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014, se han devengado \$0.5 de intereses presentados en el rubro de "Otros ingresos de la operación", en el estado de resultados consolidado.*

# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## **Información por Segmentos**

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de Intercam Grupo Financiero al 30 de Septiembre de 2015 son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Divisas	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 0	\$ 2,933	\$ 3	\$ 5	\$ 0	\$ 2,941
Cuentas de Margen	0	129	0	0	0	129
Inversiones en valores	0	29,221	0	10	0	29,231
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0	0
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0	0
Derivados	0	15,833	0	0	0	15,833
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	3,943	0	0	0	3	3,946
Cuentas por cobrar	0	504	4,746	0	0	5,250
Otros Activos	0	0	0	0	720	720
<b>Total de Activos</b>	<b>\$ 3,943</b>	<b>\$ 48,620</b>	<b>\$ 4,749</b>	<b>\$ 15</b>	<b>\$ 723</b>	<b>\$ 58,050</b>
Captación	\$ 6,228	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	6,228
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	445	0	0	0	0	445
Acreedores por Reporto	0	29,695	0	0	0	29,695
Prestamos de Valores	0	0	0	0	0	0
Derivados	0	15,679	0	0	0	15,679
Obligaciones Subordinadas en Circulación	0	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	1,272	3,083	0	0	4,355
Créditos Diferidos	0	0	0	0	17	17
<b>Total de Pasivos</b>	<b>\$ 6,673</b>	<b>\$ 46,646</b>	<b>\$ 3,083</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 17</b>	<b>\$ 56,419</b>

# Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

(Cifras en millones de pesos)

## Resultados Totales de Operación

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Divisas	Operadora	Otros	Total
Ingresos por Intereses	\$ 234	\$ 15,805	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 16,039
Gastos por Intereses	(74)	(15,260)	0	0	0	(15,334)
Repomo	0	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(49)	0	0	0	0	(49)
Comisiones y Tarifas Cobradas	0	92	0	33	0	125
Comisiones y Tarifas Pagadas	0	(124)	0	(15)	0	(139)
Resultado por Intermediación	0	484	305	0	0	789
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	0	0	1	1	0	2
Gastos de Administración y Promoción	0	(1,364)	0	(16)	0	(1,381)
Resultado de la Operación	\$ 111	\$ (367)	\$ 306	\$ 2	\$ 0	\$ 52

\* Cartera de Crédito y Captación: Agrupa los movimientos contables relacionados con la operación crediticia, captación, pagares de tesorería emitidos para fondar cartera crédito y préstamos de instituciones de banca de desarrollo.

\*Tesorería y Banca de Inversión: Agrupa los movimientos contables resultado de la operación de la tesorería (Inversiones en valores, Reportos y Derivados), movimientos de intermediación por inversiones en Mesa de Dinero y Sociedades de Inversión, y Resultados de operaciones cambiarias.





**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	2,941	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	129	Depósitos de exigibilidad inmediata	1,641
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	26,444	Del público en general	3,876
Títulos disponibles para la venta	2,452	Mercado de dinero	712
Títulos conservados a vencimiento	336	Fondos Especiales	0
	29,232	Títulos de crédito emitidos	4,588
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	0		0
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	<b>PRESTAMOS BANCARIOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	15,833	De corto plazo	396
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	49
	15,833		445
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>		<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	<b>RESERVAS TÉCNICAS</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	29,695
Créditos comerciales		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
Actividad empresarial o comercial	3,750	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Entidades financieras	153	Reportos	0
Entidades gubernamentales	0	Préstamo de valores	0
Créditos de consumo	45	Derivados	0
Créditos a la vivienda	0	Otros colaterales vendidos	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	3,948	<b>DERIVADOS</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Con fines de negociación	15,679
Créditos vencidos comerciales		Con fines de cobertura	0
Actividad empresarial o comercial	84		15,679
Entidades financieras	14	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>	
Entidades gubernamentales	0	<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
Créditos vencidos de consumo	3	<b>CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS</b>	0
Créditos vencidos a la vivienda	0	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	101	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	4,049	Impuestos a la utilidad por pagar	65
(-) MENOS:		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	20
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(106)	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	3,943	formular por el órgano de gobierno	0
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	Acreeedores por liquidación de operaciones	3,079
(-) MENOS:		Acreeedores por cuentas de margen	0
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	3,943	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,188
<b>CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS,</b>			4,352
<b>DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS</b>		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0
<b>COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)</b>	0	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A GARGO)</b>	3
<b>DEUDORES POR PRIMA (NETO)</b>	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	16
<b>CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORAS Y</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>56,419</b>
<b>REAFIANZADORAS (NETO)</b>	0		
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE</b>			
<b>BURSATILIZACION</b>	0		
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	5,251		
<b>INVENTARIO DE MERCANCIAS</b>	0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>	135	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	238	Capital social	1,360
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	10	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES</b>		Prima en venta de acciones	0
<b>PARA LA VENTA</b>	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)</b>	54		1,360
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>CAPITAL GANADO</b>	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	282	Reservas de capital	5
Otros activos a corto y largo plazo	2	Resultado de ejercicios anteriores	262
	284	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	4
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>58,050</b>	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
		Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto con Participación de Subsidiarias	0
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,631</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>58,050</b>

CUENTAS DE ORDEN		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>		<b>AVALES OTORGADOS</b>	0
Bancos de clientes	348	<b>ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES</b>	0
Dividendos cobrados de clientes	0	<b>BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO</b>	
Intereses cobrados de clientes	0	Fideicomisos	0
Liquidaciones de operaciones de clientes	487	Mandatos	0
Premios cobrados de clientes	0		0
Liquidaciones con divisas de clientes	0	<b>BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN</b>	0
Cuentas de margen	0	<b>COMPROMISOS CREDITICIOS</b>	5,677
Otras cuentas corrientes	0	<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	
<b>OPERACIONES EN CUSTODIA</b>		Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
Valores de clientes recibidos en custodia	17,350	Deuda Gubernamental	1,870
Valores de clientes en el extranjero	7,136	Deuda Bancaria	518
	24,486	Otros Títulos de Deuda	0
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>		Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	3,904	Otros Valores	0
Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes	0		2,388
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	4,441	<b>COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS</b>	
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0	Deuda Gubernamental	994
Operaciones de compra de derivados		Deuda Bancaria	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	940	Otros Títulos de Deuda	518
De opciones	0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De swaps	0	Otros Valores	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0		1,512
Operaciones de venta de derivados		<b>DEPOSITO DE BIENES</b>	
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	1,613	<b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	2
De opciones	0	<b>GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS</b>	0
De swaps	0	<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	368
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<b>9,947</b>
	10,898		
<b>FIDEICOMISOS ADMINISTRADOS</b>	<b>2,099</b>		
<b>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>38,318</b>		

El capital social histórico de la Institución al 30 de Septiembre de 2015 es de: \$ 1,360 (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 valoraron 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."

 Los estados financieros pueden ser consultados en Internet, en las páginas electrónicas <http://www.intercam.com.mx> y <http://www.enbv.gov.mx/estadistica>

**Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V.**

Rio Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		16,039
Ingresos por Primas (Neto)		0
Gastos por intereses		(15,334 )
Incremento Neto de Reservas Técnicas		0
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales (Neto)		0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>705</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(49 )</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>656</b>
Comisiones y tarifas cobradas	125	
Comisiones y tarifas pagadas	(139 )	
Resultado por intermediación	789	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2	
Gastos de administración y promoción	<u>(1,381 )</u>	<u>(604 )</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>52</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>52</b>
Impuestos a la utilidad causados	(62 )	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>10</u>	<u>(52 )</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>0</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>0</u></b>

“El presente estado de resultados 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 reflejados todos los ingresos y egresos derivados de 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, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Los estados financieros pueden ser consultados en Internet, en las páginas electrónicas <http://www.intercam.com.mx> y <http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

\_\_\_\_\_  
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA M.  
DIRECTOR GENERAL

\_\_\_\_\_  
L.C. MIGUEL ANGEL VENCES LINARES  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE  
CUMPLIMIENTO Y AUDITORIA

\_\_\_\_\_  
C.P. NORBERTO FERNANDEZ LINARES  
DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA  
Y CONTABILIDAD

\_\_\_\_\_  
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
GERENTE DE CONTABILIDAD

**ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado							Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	1,360	0	0	0	5	123	3	0	0	0	139	0	1,630
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS</b>													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	139	0	0	0	0	-139	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>139</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-139</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA Utilidad integral</b>													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>1,360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>262</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,631</b>

“El presente estado de variaciones en el capital contable 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 reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de 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, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Los estados financieros pueden ser consultados en Internet en las páginas electrónicas <http://www.intercam.com.mx> y <http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA M.  
DIRECTOR GENERAL

L.C. MIGUEL ANGEL VENCES LINARES  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE  
CUMPLIMIENTO Y AUDITORIA

C.P. NORBERTO FERNANDEZ LINARES  
DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA  
Y CONTABILIDAD

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
GERENTE DE CONTABILIDAD

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

Río Tiber No. 70, Col. Cuauhtemoc, C.P. 06500 México D.F.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	<b>0</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	0
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	16
Amortizaciones de Activos Intangibles	20
Reservas Técnicas	0
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	39
Operaciones discontinuadas	0
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Otros.	1
	<b>76</b>
<b>Actividades de operación</b>	
Cambio en Cuentas de Margen	14
Cambio en Inversiones en Valores	2,447
Cambio en Deudores por Reporto	0
Cambio en Préstamo de Valores (Activo)	0
Cambio en Derivados (Activo)	(6,111)
Cambio en Cartera de Crédito	(986)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	0
Cambio en Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización	0
Cambio en Bienes Adjudicados	(132)
Cambio en Otros Activos Operativos	1,628
Cambio en Captación	2,116
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	101
Cambio en Acreedores por Reporto	(1,206)
Cambio en Préstamo de Valores (Pasivo)	0
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	0
Cambio en Derivados (Pasivo)	6,083
Cambio en Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	0
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	0
Cambio en Otros Pasivos Operativos	(3,073)
Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)	0
Cobros de impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	0
Pagos de Impuestos a la Utilidad	0
Cambio en Cuentas por Cobrar de Instituciones de Seguros y Fianzas (Neto)	0
Cambio en Deudores por Primas (Neto)	0
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Activo)	0
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)	0
Otros	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>881</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	0
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(24)
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	0
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	0
Cobros de Dividendos en Efectivo	0
Pagos por Adquisición de Activos Intangibles	(35)
Cobros por Disposición de Activos de Larga Duración Disponibles para la Venta	0
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	0
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	0
Cobros Asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	0
Pagos Asociados a Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Inversión)	0
Otros	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>(59)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Cobros por Emisión de Acciones	0
Pagos por Reembolsos de Capital Social	0
Pagos de Dividendos en Efectivo	1
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	0
Cobros por la Emisión de Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	0
Pagos Asociados a Obligaciones Subordinadas con Características de Capital	0
Otros	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>1</b>
<b>Incremento o Disminución Neta de Efectivo</b>	<b>899</b>
<b>Ajustes al Flujo de Efectivo por Variaciones en el Tipo de Cambio y en los Niveles de Inflación</b>	<b>0</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo</b>	<b>2,042</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo</b>	<b>2,941</b>

"El presente estado de flujos de efectivo 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 entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de 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, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Los estados financieros pueden ser consultados en Internet, en las páginas electrónicas <http://www.intercam.com.mx> y <http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA M.  
DIRECTOR GENERAL

L.C. MIGUEL ANGEL VENCES LINARES  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE  
CUMPLIMIENTO Y AUDITORIA

C.P. NORBERTO FERNANDEZ LINARES  
DIRECTOR CORPORATIVO  
CONTRALORIA Y CONTABILIDAD

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
GERENTE DE CONTABILIDAD