



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

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

Información correspondiente al
30 de septiembre de 2018

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, CDMX

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

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

Al 30 de septiembre de 2018, 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 2018, es la siguiente:

Subsidiaria	Porcentaje
Intercom 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 2018
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2018	1,360
Suscripción de Acciones	0
Prima en Venta de Acciones	0
Reserva de Capital	42
Resultado del Ejercicio	196
Resultado de Ejercicios Anteriores	734
Remediones por beneficios a los empleados	5
Pago de dividendos	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	<u>0</u>
Capital Contable al 30 de septiembre de 2018	<u><u>2,337</u></u>

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

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

Moneda Nacional	Moneda Extrajera Valorizada	Total
------------------------	------------------------------------	--------------

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	6,792	1,145	7,937
Créditos a Entidades Financieras	171	1,498	1,669
Créditos al Consumo	11	0	11
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	6,974	2,643	9,617

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	487	43	530
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	488	43	531

Total	7,462	2,686	10,148
--------------	--------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2018*

Concepto	Sep-17	Dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18	VARIACIONES		
						Sep-18 vs Jun-18	Sep-18 vs Mar-18	Sep-18 vs Dic-17
Índice de Morosidad	3.66%	3.95%	6.41%	5.60%	5.23%	(0.37%)	(1.18%)	1.29%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	79.48%	80.84%	66.57%	72.05%	75.55%	3.50%	8.99%	(5.29%)
Eficiencia Operativa	11.17%	12.76%	12.29%	12.63%	12.37%	(0.26%)	0.08%	(0.39%)
ROE	18.09%	26.06%	19.87%	16.77%	13.28%	(3.49%)	(6.59%)	(12.79%)
ROA	1.13%	1.83%	1.54%	1.17%	0.95%	(0.22%)	(0.59%)	(0.88%)
Índice de Capitalización:								
Activos por Riesgo de Crédito	18.82%	20.18%	20.32%	18.10%	19.47%	1.37%	(0.85%)	(0.71%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	18.21%	19.59%	19.62%	17.67%	18.53%	0.86%	(1.09%)	(1.06%)
ICAP	13.26%	14.82%	14.50%	13.10%	13.38%	0.28%	(1.12%)	(1.44%)
Capital Neto:	1,270.880	1,345.216	1,383.933	1,410.811	1,465.123	54.312	81.190	119.907
Capital Básico	1,270.880	1,345.216	1,383.933	1,410.811	1,465.123	54.312	81.190	119.907
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	192.45%	104.35%	127.74%	135.37%	79.74%	(55.63%)	(48.00%)	(24.61%)
MIN	21.71%	(9.97%)	29.95%	3.16%	(22.23%)	(25.39%)	(52.18%)	(12.26%)

*Basado en el Diario Oficial de la Federación del 30 de Junio de 2003 Sección SHCP Art. 5 Párrafo III Inciso C

**Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

Tasas de Captación	Sep-17	Dic-17	Mar-18	Jun-18	Sep-18	VARIACIONES		
						Jun-18 vs Mar-18	Sep-18 vs Mar-18	Sep-18 vs Dic-17
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	5.47%	6.06%	5.85%	5.76%	5.81%	0.05%	(0.04%)	(0.25%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	8.30%	8.41%	8.65%	8.86%	9.05%	0.18%	0.39%	0.63%
Costo Pasivo Total Dólares	0.61%	0.57%	0.54%	0.52%	0.48%	(0.04%)	(0.06%)	(0.09%)
Costo Préstamos Interbancarios Dólares	0.00%	0.00%	1.75%	0.83%	0.00%	(0.83%)	(1.75%)	0.00%
Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)								
Líneas otorgadas	9,109	9,542	9,104	9,198	10,528	1,330	1,424	986
Líneas disponibles	435	629	557	517	380	(137)	(177)	(249)

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	1,465.123
----------------	-----------

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Informativo)	11	2,596	177.19%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso *
Importe de los 3 principales deudores	3	1,116	0.00%

Movimientos de Cartera Vencida

(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.

	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
Saldo Inicial del periodo	351	0	1	352
(+) Entradas a Cartera Vencida	635	0	0	635
Traspaso de Cartera Vigente	615	0	0	615
Intereses Devengados No Cobrados	20	0	0	20
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	456	0	0	456
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	346	0	0	346
Castigos, quitas y condonaciones	32	0	0	32
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	5	0	0	5
Traspaso a Cartera Vigente	73	0	0	73
Saldo Final del periodo	530	0	1	531

Inversiones en Valores

(Cifras en millones de pesos)

Las inversiones en valores se integran como sigue:

Concepto	Valor de Mercado
Títulos para Negociar	
Sin Restricción:	
Deuda Gubernamental	\$ 556
Deuda Bancaria	0
Otros Títulos de Deuda	1
Instrumentos de Patrimonio Neto	16
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	9,888
Deuda Bancaria	955
Otros Títulos de Deuda	848
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	252
Otros Títulos de Deuda	0
Total de Títulos para Negociar	<u>12,516</u>
Títulos Disponibles para la Venta	
Sin Restricción	
Deuda Bancaria	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Total Títulos Disponibles para la Venta	<u>0</u>
Títulos Conservados a Vencimiento	
Sin Restricción	
Otros Títulos de Deuda	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	331
Total Títulos Conservados a Vencimiento	<u>331</u>
Total de Inversiones en Valores	<u>\$ 12,847</u>

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

Concepto	3T 2018
-----------------	----------------

Deudor por reporte:

Gubernamental \$ 1,001

Acreedor por Reporto:

Gubernamental \$ 9,868

Bancario 953

Privado 1,177

\$ 11,998

Instrumentos Financieros Derivados

Al 30 de septiembre de 2018, 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
-----------------------	--	---------------------------------------	---------------	---------------

Forwards a Recibir:

Dólares americanos	94	\$ 1,768	\$ 1,768	\$ 0
Euros	5	88	88	0
Contrapartida en moneda nacional	0	(1,907)	0	(1,907)
Swaps	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>6</u>	<u>0</u>
	99	(51)	1,862	(1,907)

Forwards a Entregar:

Dólares americanos	(101)	(1,886)	\$ 0	\$ (1,886)
Euros	(8)	(150)	0	(150)
Contrapartida en moneda nacional	0	2,104	2,104	0
Swaps	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(6)</u>
	<u>(109)</u>	<u>68</u>	<u>2,104</u>	<u>(2,042)</u>

Total	<u>(10)</u>	\$ <u>17</u>	\$ <u>3,966</u>	\$ <u>(3,949)</u>
-------	-------------	--------------	-----------------	-------------------

(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 2018	3T 2018	3T 2018
Divisas	\$ 2,199	\$ (2)	\$ 2,197
Mercado de Dinero	189	(34)	155
Forwards	38	2	40
	<u>\$ 2,426</u>	<u>\$ (34)</u>	<u>\$ 2,392</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 30 de septiembre de 2018 se integran de la siguiente manera:

Concepto	3T 2018
<u>Otros Ingresos:</u>	
Cancelación de otras cuentas de Pasivo	\$ 0
Ingresos por arrendamiento	19
Ingresos por asesoría financiera	0
Otros	<u>15</u>
	34
<u>Otros Egresos:</u>	
Afectaciones a la Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	\$ 18
Quebrantos	<u>0</u>
	<u>18</u>
Neto	<u>\$ 16</u>

(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
Partidas a favor:			
Valuación por derivados	\$ 1	\$ 0	\$ 1
Valuación de títulos	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	\$ 149	\$ 50	\$ 199
Provisiones	\$ 14	\$ 5	\$ 19
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 18	\$ 0	\$ 18
Provisiones diversas	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Otras diferencias temporales	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
Total a cargo	186	56	242
Partidas a cargo:			
Otras diferencias temporales	<u>(25)</u>	<u>(4)</u>	<u>(29)</u>
Total a cargo	(25)	(4)	(29)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 161</u>	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 213</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre de septiembre de 2018:

GRUPO FINANCIERO

Requerimiento por riesgos de mercado	58
Requerimiento por riesgo de crédito	722
Requerimiento por riesgo operacional	271
Capital Neto	1,958

ICAP Banco	ICAP CB
13.38%	22.60%

	Riesgo	Pos
Mercado		
Dinero	1	11,794
Divisas	2.3	143
Capitales	0.0	11
Derivados	0.3	16

Crédito		
Comercial	728	8,638
Consumo	2	12
Divisas	1	2
Forwards	6	44
Bonos Corporativos	57	1,593

Liquidez	2
-----------------	---

Legal	31
--------------	----

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

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

Nombre	3T 2018
Grupo Intercam, S. A. de C. V. (1)	11
Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V. (2)	22
Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V. (3)	50
Intercam Fondos, S.A. de C.V. (4)	3
	<u>\$ 86</u>

Notas:

- (1) *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 \$7 en el mes de diciembre 2011, con plazo de 5 años cada uno y una tasa de interés anual de TIIE a 28 días.*
- (2) *Por la reserva de indemnizaciones de personal.*
- (3) *Por decreto de dividendos pendientes de aplicar.*
- (4) *Por decreto de dividendos pendientes de aplicar.*

(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 2018 son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Divisas	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 0	\$ 4,068	\$ 429	\$ 2	\$ 0	\$ 4,499
Cuentas de Margen	28	0	0	0	0	28
Inversiones en valores	670	12,138	0	36	3	12,847
Deudores por Reporto	0	1,001	0	0	0	1,001
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0	0
Derivados	0	3,966	0	0	0	3,966
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	9,747	0	0	0	0	9,747
Cuentas por cobrar	0	0	4,879	10	63	4,952
Otros Activos	0	880	211	18	97	1,206
Total de Activos	\$ 10,445	\$ 22,053	\$ 5,519	\$ 66	\$ 163	\$ 38,246
Captación	\$ 13,542	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	13,542
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	312	0	18	0	0	330
Acreedores por Reporto	0	11,998	0	0	0	11,998
Prestamos de Valores	0	0	0	0	0	0
Derivados	6	3,943	0	0	0	3,949
Obligaciones Subordinadas en Circulación	0	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	0	4,907	1,141	16	0	6,064
Créditos Diferidos	0	25	1	0	0	26
Total de Pasivos	\$ 13,860	\$ 20,873	\$ 1,160	\$ 16	\$ 0	\$35,909

(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	\$ 1,053	\$ 2,063	\$ 3,793	\$ 0	\$ 0	\$ 6,909
Gastos por Intereses	(695)	(1,195)	(3,795)	0	0	(5,685)
Repomo	0	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(277)	0	0	0	0	(277)
Comisiones y Tarifas Cobradas	115	51	0	62	0	228
Comisiones y Tarifas Pagadas	(101)	(16)	0	0	0	(117)
Resultado por Intermediación	2,186	(750)	0	(1)	0	1,435
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(12)	26	0	0	2	16
Gastos de Administración y Promoción	(1,945)	(210)	0	(26)	(2)	(2,183)
Resultado de la Operación	\$ 324	\$ (31)	\$ (2)	\$ 35	\$ 0	\$ 326

* 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.

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		4,499	CAPTACIÓN TRADICIONAL
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)		28	Depósitos de exigibilidad inmediata 5,633
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo
Títulos para negociar 12,516		Del público en general 7,909	
Títulos disponibles para la venta 0		Mercado de dinero 0	
Títulos conservados a vencimiento 331	12,847	Fondos Especiales 7,909	
DEUDORES POR REPORTE		1,001	Títulos de crédito emitidos 0
PRÉSTAMO DE VALORES		0	13,542
DERIVADOS			PRESTAMOS BANCARIOS
Con fines de negociación 3,965		De exigibilidad inmediata 0	
Con fines de cobertura 0	3,965	De corto plazo 311	
ACTIVOS FINANCIEROS		0	De largo plazo 18
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			329
Créditos comerciales		VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	
Actividad empresarial o comercial 7,937			
Entidades financieras 1,669		RESERVAS TÉCNICAS	
Entidades gubernamentales 0	9,606	0	
Créditos de consumo 11		ACREEDORES POR REPORTE	
Créditos a la vivienda 0	9,617	11,998	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		9,617	PRÉSTAMO DE VALORES
CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA			0
Créditos vendidos comerciales		RESERVAS TÉCNICAS	
Actividad empresarial o comercial 530		0	
Entidades financieras 0	530	ACREEDORES POR REPORTE	
Entidades gubernamentales 0	530	11,998	
Créditos vendidos de consumo 1		PRÉSTAMO DE VALORES	
Créditos vendidos a la vivienda 0	531	0	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA		531	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:		10,148	Reportos 0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(401)	Préstamo de valores 0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		9,747	Derivados 0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS			Otros colaterales vendidos 0
(-) MENOS:			DERIVADOS
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0		Con fines de negociación 3,949
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	9,747		Con fines de cobertura 0
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)		0	3,949
DEUDORES POR PRIMA (NETO)		0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS
REAFIANZADORAS (NETO)		0	0
CUENTAS POR COBRAR		4,951	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS
INVENTARIO DE MERCANCIAS		0	0
BIENES ADJUDICADOS		256	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		375	0
INVERSIONES PERMANENTES		18	OTRAS CUENTAS POR PAGAR
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	Impuestos a la utilidad por pagar 161
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)		217	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar 58
OTROS ACTIVOS			Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno 0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles 340			Acreedores por liquidación de operaciones 4,962
Otros activos a corto y largo plazo 2	342		Acreedores por cuentas de margen 0
TOTAL ACTIVO	38,246		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo 0
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 880
			6,061
			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN
			0
			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A GARGO)
			4
			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
			26
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
			35,909
			CAPITAL CONTABLE
			CAPITAL CONTRIBUIDO
			Capital social 1,360
			Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno 0
			Prima en venta de acciones 0
			Obligaciones subordinadas en circulación 0
			1,360
			CAPITAL GANADO
			Reservas de capital 42
			Resultado de ejercicios anteriores 734
			Remedaciones por beneficios a los empleados 5
			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 196
			977
			TOTAL CAPITAL CONTABLE
			2,337
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
			38,246
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		CUENTAS DE ORDEN	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
Bancos de clientes 296		AVALES OTORGADOS	
Dividendos cobrados de clientes 0		0	
Intereses cobrados de clientes 0		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	
Liquidaciones de operaciones de clientes 130		0	
Premios cobrados de clientes 0		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Liquidaciones con divisas de clientes 0		Fideicomisos 13,574	
Cuentas de margen 0		Mandatos 0	
Otras cuentas corrientes 0	426	13,574	
OPERACIONES EN CUSTODIA		BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	
Valores de clientes recibidos en custodia 33,747		12,078	
Valores de clientes en el extranjero 0	33,747	COMPROMISOS CREDITICIOS	
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		380	
Operaciones de reporte por cuenta de clientes 8,007		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes 0		Efectivo Administrado en Fideicomiso 0	
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes 8,275		Deuda Gubernamental 1,783	
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes 0		Deuda Bancaria 2,445	
Operaciones de compra de derivados		Otros Títulos de Deuda 0	
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto ni) 1,905		Instrumentos de Patrimonio Neto 0	
De opciones 0		Otros Valores 0	
De swaps 0		4,228	
De paquetes de instrumentos derivados de clientes 0	1,905	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	
Operaciones de venta de derivados		Deuda Gubernamental 1,783	
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto ni) 315		Deuda Bancaria 0	
De opciones 0		Otros Títulos de Deuda 1,444	
De swaps 0		Instrumentos de Patrimonio Neto 0	
De paquetes de instrumentos derivados de clientes 0	315	Otros Valores 0	
Fideicomisos Administrados 288	18,790	3,227	
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	52,963	DEPOSITO DE BIENES	
		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENDIDA 12	
		GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS 0	
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO 961	
		TOTALES POR CUENTA PROPIA	
		34,460	

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2018 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.cnbv.gob.mx/estadistica>

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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, CDMX

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		6,908
Ingresos por Primas (Neto)		0
Gastos por intereses		(5,684)
Incremento Neto de Reservas Técnicas		0
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales (Neto)		0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		1,224
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(277)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		947
Comisiones y tarifas cobradas	228	
Comisiones y tarifas pagadas	(117)	
Resultado por intermediación	1,436	
Otros ingresos (egresos) de la operación	16	
Gastos de administración y promoción	<u>(2,184)</u>	<u>(621)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		326
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		326
Impuestos a la utilidad causados	(165)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>35</u>	<u>(130)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		196
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>196</u>

“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 MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

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 CDMX

ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(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	Remedios por beneficios a los empleados	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	1,360	0	0	0	27	456	5	0	0	0	293	0	2,141
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS													
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	15	-15	0	0	0	0	0	0	-0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	293	0	0	0	0	(293)	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
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	15	278	0	0	0	0	(293)	0	-0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA Utilidad integral													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	196	0	196
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	196	0	196
Saldo al final del periodo	1,360	0	0	0	42	734	5	0	0	0	196	0	2,337

"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 MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

:pto

Resultado neto		196
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</u>		
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociado a Actividades de Inversión y Financiamiento	0	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	29	
Amortizaciones de Activos Intangibles	11	
Reservas Técnicas	0	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	178	
Operaciones discontinuadas	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(6)	
Otros.	(69)	143
<u>Actividades de operación</u>		
Cambio en Cuentas de Margen		(28)
Cambio en Inversiones en Valores		15,329
Cambio en Deudores por Reporto		(500)
Cambio en Préstamo de Valores (Activo)		0
Cambio en Derivados (Activo)		(826)
Cambio en Cartera de Crédito		(1,119)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos		0
Cambio en Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización		0
Cambio en Bienes Adjudicados		7
Cambio en Otros Activos Operativos		31
Cambio en Captación		1,363
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos		(83)
Cambio en Acreedores por Reporto		(15,386)
Cambio en Préstamo de Valores (Pasivo)		0
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía		0
Cambio en Derivados (Pasivo)		823
Cambio en Obligaciones en Operaciones de Bursatilización		0
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo		0
Cambio en Otros Pasivos Operativos		65
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
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(324)
<u>Actividades de inversión</u>		
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		0
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		(37)
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		(48)
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
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(85)
<u>Actividades de financiamiento</u>		
Cobros por Emisión de Acciones		0
Pagos por Reembolsos de Capital Social		0
Pagos de Dividendos en Efectivo		0
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
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
<u>Incremento o Disminución Neta de Efectivo</u>		(70)
<u>Ajustes al Flujo de Efectivo por Variaciones en el Tipo de Cambio y en los Niveles de Inflación</u>		0
<u>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo</u>		4,569
<u>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo</u>		4,499

"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 GARCÍA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD