

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

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Con el Informe de los Auditores
Independientes)

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

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

(Millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Intercam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias (el Grupo Financiero), que comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los estados consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos del Grupo Financiero han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros en México, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados" de nuestro informe. Somos independientes del Grupo Financiero de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

(continúa)

Instrumentos financieros derivados \$4,492 activo y \$4,492 pasivo

Ver notas 3(g) y 8 a los estados financieros consolidados

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>La determinación del valor razonable a la fecha del balance general consolidado, de los instrumentos financieros derivados, es llevada a cabo a través del uso de técnicas de valuación que involucran juicios significativos de la Administración, principalmente cuando se requiere de la utilización de insumos de diversas fuentes o de datos no observables en el mercado.</p>	<p>Como parte de nuestros procedimientos de auditoría, obtuvimos evidencia de la aprobación, por parte del Comité de Riesgos, de los modelos de valuación para instrumentos financieros derivados utilizados por la Administración. Asimismo, mediante pruebas selectivas, evaluamos la razonabilidad de dichos modelos y los insumos utilizados. Adicionalmente, mediante pruebas selectivas, evaluamos, la adecuada determinación del valor razonable de los productos derivados.</p>

Estimación preventiva para riesgos crediticios \$322

Ver notas 3(k) y 9(b) a los estados financieros consolidados

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>La estimación preventiva para riesgos crediticios de los diferentes portafolios de crédito involucra juicios significativos para la evaluación de la calidad crediticia de los deudores, considerando los diversos factores establecidos en las metodologías prescritas por la Comisión para el proceso de calificación de la cartera de crédito, así como para evaluar la confiabilidad en la documentación y actualización de la información que sirve de insumo para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios.</p>	<p>Los procedimientos de auditoría aplicados sobre la determinación por parte de la Administración del Grupo Financiero, de la estimación preventiva para riesgos crediticios y su efecto en los resultados del ejercicio, incluyeron: la evaluación del control interno y entendimiento sobre el proceso de determinación de las estimaciones de los créditos, inspección tanto de los insumos utilizados como de la mecánica de cálculo para los diferentes portafolios de crédito a través de pruebas selectivas con base en las metodologías vigentes establecidas por la Comisión.</p>

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros en México emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de desviación material, debida a fraude o error.

(Continúa)

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Grupo Financiero para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar el Grupo Financiero o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Grupo Financiero.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Grupo Financiero.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Grupo Financiero para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Grupo Financiero deje de ser un negocio en marcha.

(Continúa)



- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro del Grupo Financiero para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría de grupo. Somos exclusivamente responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal, S. C.

RÚBRICA

C. P. C. Jorge Orendain Villacampa

Ciudad de México., a 26 de abril de 2019

Intercom Grupo Financiero, S. A. de C. V. y Subsidiarias

Balances generales consolidados

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Millones de pesos)

Activo	2018	2017	Pasivo y capital contable	2018	2017
Disponibilidades (nota 5)	\$ 6,835	4,570	Captación tradicional (nota 15):		
Cuentas de margen	29	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 5,656	4,302
Inversiones en valores (nota 6):			Depósitos a plazo:		
Títulos para negociar	20,809	27,840	Del público en general	8,927	7,277
Títulos conservados a vencimiento	331	335	Mercado de dinero	-	593
	21,140	28,175	Cuenta global de captación sin movimiento	6	7
Deudores por reporto (nota 7)	-	500	Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 16):		
Derivados (nota 8):			De corto plazo	405	387
Con fines de negociación	4,492	3,140	De largo plazo	16	26
Cartera de crédito vigente (nota 9):			Acreedores por reporto (nota 7)	17,175	27,384
Créditos comerciales:			Colaterales vendidos o dados en garantía:		
Actividad empresarial o comercial	8,532	7,372	Reportos (nota 7)	2,000	-
Entidades financieras	236	1,178	Derivados (nota 8):		
	8,768	8,550	Con fines de negociación	4,492	3,126
Créditos de consumo	10	11	Otras cuentas por pagar:		
Total de cartera de crédito vigente	8,778	8,561	Impuesto sobre la renta por pagar	27	35
Cartera de crédito vencida (nota 9):			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	68	59
Créditos vencidos comerciales:			Acreedores por liquidación de operaciones	4,344	3,091
Actividad empresarial o comercial	549	351	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (notas 17 y 18)	830	799
Créditos vencidos de consumo	2	1		5,269	3,984
	551	352	Créditos diferidos y cobros anticipados	31	25
Total de cartera de crédito vencida	551	352	Total de pasivo	43,977	47,111
Total de cartera de crédito	9,329	8,913	Capital contable (nota 19):		
Menos:			Capital contribuido:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 9)	322	284	Capital social	1,360	1,360
Total de cartera de crédito, neta	9,007	8,629	Capital ganado:		
Otras cuentas por cobrar, neto (notas 10 y 23)	3,818	3,258	Reservas de capital	42	27
Bienes adjudicados (nota 11)	230	263	Resultado de ejercicios anteriores	734	525
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto (nota 12)	397	340	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados, neto (nota 18)	8	6
Inversiones permanentes en acciones (nota 13)	18	11	Resultado neto	289	293
Impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos (nota 20)	201	230		1,073	851
Otros activos (nota 14):			Total de capital contable	2,433	2,211
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	238	200	Compromisos y contingencias (nota 25)		
Otros activos	5	6	Hecho posterior (nota 27)		
	243	206			
Total de activo	\$ 46,410	49,322	Total de pasivo y capital contable	\$ 46,410	49,322

(Continúa)

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

Balances generales consolidados, continuación

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Millones de pesos)

Cuentas de orden:	2018	2017
Operaciones por cuenta de terceros		
Cientes cuenta corriente:		
Bancos de clientes	\$ 386	957
Liquidaciones de operaciones de clientes	<u>50</u>	<u>102</u>
	<u>436</u>	<u>1,059</u>
Valores de clientes:		
Valores de clientes recibidos en custodia (nota 24c)	33,901	32,886
Bienes en administración	<u>10,267</u>	<u>9,471</u>
	<u>44,168</u>	<u>42,357</u>
Operaciones por cuenta de clientes:		
Operaciones de reporto de clientes	9,222	7,983
Colaterales recibidos en garantía	9,538	8,321
Operaciones de compra de derivados	1,996	1,216
Operaciones de venta de derivados	951	69
Fideicomisos administrados (nota 24b)	<u>16,186</u>	<u>9,668</u>
	<u>37,893</u>	<u>27,257</u>
Totales por cuenta de terceros	\$ <u>82,497</u>	<u>70,673</u>
Operaciones por cuenta propia		
Compromisos crediticios (nota 24a)	\$ 454	629
Colaterales recibidos por la entidad:		
Deuda gubernamental	<u>-</u>	<u>7,204</u>
Colaterales recibidos y vendidos por la entidad:		
Deuda gubernamental	<u>2,000</u>	<u>6,704</u>
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida (nota 9)	<u>19</u>	<u>23</u>
Otras cuentas de registro	<u>1,075</u>	<u>909</u>
Totales por cuenta propia	\$ <u>3,548</u>	<u>15,469</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes balances generales consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto en 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 Intercam Grupo Financiero y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptible de consolidarse, hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes balances generales consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben".

RÚBRICA	RÚBRICA	RÚBRICA	RÚBRICA
<hr/> Mario Eduardo García Lecuona Mayeur Director General	<hr/> José Pacheco Meyer Vicepresidente de Administración y Finanzas	<hr/> Norberto Raúl Fernández Linares Director Corporativo de Contraloría y Contabilidad	<hr/> Rafael Ramos Almanza Director de Auditoría Interna

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y Subsidiarias

Estados consolidados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingreso por intereses	\$ 8,067	10,641
Gasto por intereses	<u>(7,551)</u>	<u>(8,699)</u>
Margen financiero	516	1,942
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 9)	<u>(366)</u>	<u>(214)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	150	1,728
Comisiones y tarifas cobradas	309	266
Comisiones y tarifas pagadas	(155)	(185)
Resultado por intermediación	3,204	1,136
Otros (gastos) ingresos de la operación, neto	(38)	45
Gastos de administración	<u>(3,007)</u>	<u>(2,584)</u>
Resultado de operación antes de impuesto sobre la renta (ISR)	463	406
ISR causado (nota 20)	(201)	(174)
ISR diferido (nota 20)	<u>27</u>	<u>61</u>
Resultado neto	<u>\$ 289</u>	<u>293</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes estados consolidados de resultados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto en 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 InterCam Grupo Financiero y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben".

RÚBRICA

Mario Eduardo García Lecuona Mayeur
Director General**RÚBRICA**

José Pacheco Meyer
Vicepresidente de Administración
y Finanzas**RÚBRICA**

Norberto Raúl Fernández Linares
Director Corporativo de Contraloría
y Contabilidad**RÚBRICA**

Rafael Ramos Almanza
Director de Auditoría Interna

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

Estados de variaciones en el capital contable consolidados

Años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Millones de pesos)

	Capital contribuido	Capital ganado				Total	Total del capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados de subsidiarias, neto	Resultado neto		
Saldos al 31 de diciembre de 2016	\$ 1,360	12	315	3	225	555	1,915
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	225	-	(225)	-	-
Constitución de reservas (nota 19c)	-	15	(15)	-	-	-	-
	-	15	210	-	(225)	-	-
Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral (nota 19b):							
Resultado neto	-	-	-	-	293	293	293
Remediones por beneficios a los empleados de subsidiarias, neto	-	-	-	3	-	3	3
	-	-	-	3	293	296	296
Saldos al 31 de diciembre de 2017	1,360	27	525	6	293	851	2,211
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	293	-	(293)	-	-
Constitución de reservas (nota 19c)	-	15	(15)	-	-	-	-
	-	15	278	-	(293)	-	-
Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral (nota 19b):							
Resultado neto	-	-	-	-	289	289	289
Remediones por beneficios a los empleados de subsidiarias, neto	-	-	-	2	-	2	2
Efectos del ISR y PTU diferido de años anteriores de subsidiarias	-	-	(69)	-	-	(69)	(69)
	-	-	(69)	2	289	222	222
Saldos al 31 de diciembre de 2018	\$ 1,360	42	734	8	289	1,073	2,433

Ver notas adjuntas a los estados financieros no consolidados.

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto en 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 del capital contable derivados de las operaciones efectuadas por Intercom Grupo Financiero y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados de variaciones en el capital contable consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben".

RÚBRICA
Mario Eduardo García Lecuona Mayeur
Director General

RÚBRICA
José Pacheco Meyer
Vicepresidente de Administración y
Finanzas

RÚBRICA
Norberto Raúl Fernández Linares
Director Corporativo de Contraloría y
Contabilidad

RÚBRICA
Rafael Ramos Almanza
Director de Auditoría Interna

Intercom Grupo Financiero S. A. de C. V. y Subsidiarias

Estados consolidados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Actividades de operación:		
Resultado neto	\$ 289	293
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	86	66
Provisiones	108	98
Impuesto sobre la renta causado y diferido, neto	<u>174</u>	<u>113</u>
	657	570
Cambios en cuentas de operación:		
Cuentas de margen	(29)	-
Inversiones en valores	7,035	2,987
Deudores por reporto	500	(500)
Derivados, neto	14	(17)
Cartera de crédito	(378)	(2,441)
Cambio en bienes adjudicados	33	(260)
Otros activos operativos	(560)	(602)
Captación tradicional	2,410	3,808
Préstamos interbancarios y de otros organismos	8	(1)
Acreedores por reporto	(10,209)	(3,067)
Colaterales vendidos o dados en garantía	2,000	-
Otros pasivos operativos	<u>971</u>	<u>(784)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>2,452</u>	<u>(307)</u>
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo, neto	(127)	(63)
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	(7)	-
Incremento de activos intangibles y de otros activos	<u>(53)</u>	<u>(29)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(187)</u>	<u>(92)</u>
Aumento (disminución) de disponibilidades	2,265	(399)
Disponibilidades al inicio del año	<u>4,570</u>	<u>4,969</u>
Disponibilidades al final del año	\$ <u>6,835</u>	<u>4,570</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto en 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 Intercom Grupo Financiero y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que los suscriben".

RÚBRICA

Mario Eduardo García Lecuona Mayeur
Director General

RÚBRICA

José Pacheco Meyer
Vicepresidente de Administración
y Finanzas

RÚBRICA

Norberto Raúl Fernández Linares
Director Corporativo de Contraloría y
Contabilidad

RÚBRICA

Rafael Ramos Almanza
Director de Auditoría Interna

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. (el Grupo Financiero), se constituyó el 4 de marzo de 2010, como una Sociedad Anónima de Capital Variable bajo las leyes mexicanas.

La actividad principal del Grupo Financiero es adquirir y conservar acciones que representen por lo menos el 51% del capital social pagado de cada uno de los integrantes del Grupo Financiero, adquirir valores y emitir, suscribir y girar toda clase de títulos de crédito, adquirir en propiedad o en arrendamiento, así como enajenar, transmitir, subarrendar y otorgar o recibir el uso, goce o disposición de toda clase de inmuebles, así como proporcionar servicios de asesoría, consultoría y asistencia técnica en materia contable, mercantil, financiera, fiscal, jurídica o administrativa a las sociedades en las que participe como accionista y operar sus propias acciones en el mercado de valores, previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

El Grupo Financiero cuenta con tres subsidiarias cuyas principales actividades se mencionan a continuación:

- InterCam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, InterCam Grupo Financiero (el Banco) con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito, está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y divisas, así como la celebración de contratos de fideicomiso.
- InterCam Casa de Bolsa, S. A. de C. V., InterCam Grupo Financiero (la Casa de Bolsa), siendo sus principales actividades celebrar operaciones de compra, venta, reporto y préstamo de valores por cuenta propia y de terceros; la compraventa de divisas, la colocación de valores mediante ofertas públicas, y aquellas operaciones análogas, conexas o complementarias de las anteriores, que le sean autorizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) mediante disposiciones de carácter general aplicables a las casas de bolsa.
- InterCam Fondos, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, InterCam Grupo Financiero (la Operadora), tiene por objeto prestar servicios administrativos como operadora de fondos de inversión, conforme a las "Disposiciones de carácter general aplicables para las sociedades operadoras de fondos de inversión y personas que les prestan servicios" ("las Disposiciones") emitidas por la Comisión que incluyen entre otros, la administración, manejo de carteras, distribución y recompra de acciones de fondos de inversión. A partir de 2003, la Operadora efectúa operaciones como una sociedad distribuidora integral de acciones de sociedades y fondos de inversión, por lo que ha celebrado contratos de prestación de servicios para la distribución de acciones representativas del capital social de sociedades y fondos de inversión.

Las actividades y la ejecución del objeto social de la Operadora se apegan a lo dispuesto en la Ley de mercado de Valores y en las circulares emitidas por la Comisión.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Operadora administra los siguientes Fondos de Inversión:

- +Tasa, S. A. de C. V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda.
- +Tasa US, S. A. de C. V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda.
- +Tasa Largo Plazo, S. A. de C. V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda.
- +Tasa Activo, S. A. de C. V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Renta Variable.
- +Tasa Previsional, S. A. de C. V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda (antes +Tasa Renta Variable, S. A. de C. V., Fondo de Inversión de Instrumentos de Renta Variable).
- Intercam Fondo Dinámico, S. A. de C. V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Renta Variable.
- +Tasa MX, S. A. de C. V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda ⁽¹⁾

⁽¹⁾ Fondo de inversión de nueva creación en 2018.

(2) Autorización y bases de presentación-**Autorización**

El 26 de abril de 2019, Mario Eduardo García Lecuona Mayeur, Director General, José Pacheco Meyer, Vicepresidente de Administración y Finanzas, Norberto Raúl Fernández Linares, Director Corporativo de Contraloría y Contabilidad y Rafael Ramos Almanza, Director de Auditoría Interna, autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos del Grupo Financiero, los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros consolidados después de su emisión. Los estados financieros no consolidados al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, que se emiten por separado con esta misma fecha, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación**a) Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros consolidados del Grupo Financiero se prepararon de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de grupos financieros en México (los Criterios de Contabilidad), establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades controladoras de grupos financieros y realiza la revisión de su información financiera.

Los Criterios de Contabilidad aplicables a las sociedades controladoras de grupos financieros, permiten la utilización de los criterios contables aplicables a las subsidiarias del Grupo Financiero, los cuales son como sigue: el Banco de acuerdo con los criterios de contabilidad para instituciones de crédito, la Casa de Bolsa con los emitidos para casas de bolsa y la Operadora con los emitidos para Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión, todos los criterios antes mencionados son establecidos por la Comisión.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Los criterios de contabilidad señalan que la Comisión emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de dicha Comisión para las sociedades controladoras de grupos financieros, se aplica lo dispuesto para las instituciones de crédito y en un contexto más amplio las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), en cuyo caso se observará el proceso de supletoriedad, establecido en la NIF A-8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (USGAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración del Grupo Financiero efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones suposiciones.

Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen las estimaciones del valor razonable, mediante la utilización de los valores proporcionados por un proveedor de precios independiente, de inversiones en valores, la evaluación de la recuperabilidad de la cartera de crédito y las cuentas por cobrar, la estimación de realización del activo por impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos, la determinación del pasivo por obligaciones laborales al retiro, así como la evaluación del deterioro del crédito mercantil y de otros activos de larga duración. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados del Grupo Financiero se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de millones de dólares de los Estados Unidos de América.

d) Reconocimiento de activos y pasivos por instrumentos financieros

Los estados financieros consolidados adjuntos reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compra venta de divisas, inversiones en valores, reportos y derivados en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

(Continúa)

Intercom Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros consolidados que se presentan y han sido aplicadas consistentemente por el Grupo Financiero.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros consolidados del Grupo Financiero que se acompañan fueron preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras de grupos financieros en México en vigor a la fecha del balance general consolidado, los cuales debido a que el Grupo Financiero y Subsidiarias operan desde el año 2008 en un entorno económico no inflacionario (inflación acumulada en los últimos tres años menor al 26%), incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, utilizando para tal efecto, la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de medición de la inflación cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central).

El porcentaje de inflación anual y acumulado en los tres últimos ejercicios anuales y el valor de las UDI's utilizadas para determinar el índice de inflación, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Trienal</u>
2018	\$ 6.226631	4.92%	15.71%
2017	5.934551	6.68%	12.60%
2016	5.562883	3.38%	9.97%

(b) Bases de consolidación-

Los estados financieros consolidados al y por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 que se acompañan, incluyen las cifras del Grupo Financiero y los de sus Subsidiarias, el Banco, la Casa de Bolsa y la Operadora, en las que participa del 99.99% de su capital. Tanto el Grupo Financiero como sus subsidiarias están supervisadas por la Comisión quien dicta criterios contables uniformes aplicables a entidades del sector financiero.

La Casa de Bolsa posee a su vez el control y por lo tanto consolida a Inmobiliaria Tíber 63, S. A. de C. V. (la Inmobiliaria), en la que participa del 99.99% de su capital, quien a su vez controla y consolida a Inmobiliaria Tíber 9, S. A. de C. V., Inmobiliaria Tíber 10, S. A. de C. V. e Inmobiliaria Tíber 67, S. A. de C. V.

A partir del 25 de octubre de 2018, el Banco posee a su vez control y por lo tanto consolida a Intercom Banco Internacional, Inc, en la que participa del 99%.

Los saldos y transacciones importantes entre el Grupo Financiero y sus subsidiarias han sido eliminados en la consolidación.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(c) Disponibilidades-

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios del país y del extranjero, operaciones de compraventa de divisas a 24, 48, 72 y 96 horas, préstamos bancarios con vencimientos menores a tres días hábiles (operaciones de "Call Money"), depósitos a plazo y efectivo en bancos del extranjero y depósitos de regulación monetaria en el Banco Central (estos últimos depósitos considerados disponibilidad restringida se constituyen conforme a la circular 3/2012 "Disposiciones aplicables a las operaciones de las instituciones de crédito y de la financiera rural", emitida por Banco de México, con el propósito de regular la liquidez del mercado de dinero y devengan intereses a la tasa de fondeo bancario), remesas en camino y subastas del Banco Central.

Las disponibilidades se valúan a valor nominal y en el caso de moneda extranjera al tipo de cambio publicado por el Banco Central el mismo día conforme a las reglas señaladas por la Comisión. A la fecha de los estados financieros, los intereses ganados sobre la base devengada, así como las utilidades o pérdidas en valuación y la valorización de las divisas se incluyen en los resultados del ejercicio.

Las divisas adquiridas en operaciones de compraventa a 24, 48, 72 y 96 horas, se reconocen como una disponibilidad restringida (divisas a recibir); en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). Los derechos y obligaciones originadas por las ventas y compras de divisas a 24, 48, 72 y 96 horas se registran en los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente.

Las remesas en camino se registran en disponibilidades sólo si son cobrables dentro de un plazo máximo de 2 días hábiles (sobre el país) o de 15 días hábiles (sobre el extranjero). En caso que dichos documentos no se hubieran cobrado en los plazos establecidos, el importe de éstos se traspasa a la cuenta de adeudos vencidos dentro del rubro "Otras cuentas por cobrar, neto", creándose la estimación correspondiente.

(d) Cuentas de margen-

Las cuentas de margen otorgadas en efectivo requeridas al Grupo Financiero con motivo de la celebración de operaciones con derivados realizadas en mercados o bolsas reconocidos se reconocen a su valor nominal y se presentan en el rubro de "Cuentas de margen".

(e) Inversiones en valores-

Comprende títulos de deuda (valores gubernamentales, papel bancario, certificados bursátiles y papel comercial) cotizados y no cotizados, que se clasifican utilizando las categorías que se muestran a continuación, atendiendo a la intención de la Administración y capacidad del Grupo Financiero sobre su tenencia.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Títulos para negociar-

Son aquellos valores en que se invierte con la intención de obtener ganancias derivadas de sus rendimientos y/o fluctuaciones en sus precios en el corto plazo. Se registran inicialmente a su costo de adquisición, que es equivalente a su valor razonable y posteriormente se valúan a su valor razonable, mediante precios provistos por un proveedor independiente, cuyo efecto por valuación se reconoce en el estado consolidado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación".

En el caso de la Operadora incluye acciones representativas del capital social variable de algunas sociedades de inversión de deuda que administra.

El costo de adquisición de las inversiones en valores incluye los intereses, premios y comisiones incurridos al momento de la compra, resultando un "costo promedio integrado".

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior hasta por un plazo máximo de 4 días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda.

Cuando el monto de títulos por entregar excede el saldo de títulos en posición propia de la misma naturaleza (gubernamentales, bancarios, accionarios y otros títulos de deuda), se presenta en el pasivo dentro del rubro de "Valores asignados por liquidar".

Títulos disponibles para la venta-

Aquellos no clasificados como títulos para negociar, y que tampoco se tiene la intención o capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valúan de igual manera que los títulos para negociar, reconociendo su efecto de valuación en el capital contable en el rubro de "Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta", neto de impuestos diferidos, mismo que se cancela para reconocerlo en resultados al momento de la venta.

Títulos conservados al vencimiento-

Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo, respecto a los cuales el Grupo Financiero tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.

Los intereses de los títulos de deuda se reconocen en los resultados del ejercicio conforme al método de interés efectivo.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Transferencia entre categorías-

Sólo se podrán efectuar transferencias de la categoría de títulos conservados a vencimiento hacia títulos disponibles para la venta, siempre y cuando no se tenga la intención o capacidad de mantenerlos hasta el vencimiento. El resultado por valuación correspondiente a la fecha de transferencia se reconoce en el capital contable. En caso de reclasificaciones que involucren la categoría de títulos conservados a vencimiento desde o hacia las categorías de títulos disponibles para la venta o títulos para negociar, se podrán efectuar únicamente con autorización expresa de la Comisión.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Grupo Financiero no llevó a cabo transferencias de títulos entre categorías.

Deterioro del valor de un título-

Se considera que un título está deteriorado y, por lo tanto, se incurre en una pérdida por este concepto, cuando existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron posteriormente al reconocimiento inicial del título, mismos que tuvieron un impacto sobre los flujos de efectivo estimados y que pueden ser determinados de manera confiable.

(f) Operaciones de reporto-

Las operaciones de reporto son aquellas por medio de las cuales el reportador adquiere por una suma de dinero la propiedad de activos financieros, y se obliga a transferir al reportado la propiedad de otros tantos títulos de la misma especie, en el plazo convenido y contra el reembolso por parte del reportado del mismo precio más un interés. El interés queda en beneficio del reportador, salvo pacto en contrario. A las operaciones de reporto que no cumplan con los términos establecidos en el criterio C-1 "Reconocimiento y baja de activos financieros", se les da tratamiento de financiamiento con colateral, atendiendo a la situación económica de dichas transacciones e independientemente si se trata de operaciones de reporto "orientadas a efectivo" u "orientadas a valores".

En la fecha de contratación de la operación de reporto actuando el Grupo Financiero como reportada, se reconoce la entrada de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, y una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa la obligación de restituir el efectivo, mientras que actuando como reportadora, se reconoce la salida de efectivo o bien una cuenta liquidadora acreedora, y una cuenta por cobrar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho de recuperar el efectivo entregado.

Durante la vida del reporto, la cuenta por pagar y/o por cobrar mencionadas en el último párrafo de la hoja anterior se valúan a su costo amortizado, a través del método de interés efectivo, mediante el reconocimiento de los intereses por reporto conforme se devengan en el estado consolidado de resultados en los rubros de "Ingreso por intereses" y "Gasto por intereses" según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto", respectivamente.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Los activos financieros que el Grupo Financiero recibe en operaciones como reportadora en calidad de colateral se reconocen en cuentas de orden y siguen las reglas relativas a operaciones de custodia para su valuación, mientras que actuando como reportado el Grupo Financiero reclasifica los activos financieros en su balance general consolidado presentándolos como restringidos.

En caso de que el Grupo Financiero, como reportadora venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, y una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral al reportado, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar compensa la cuenta por cobrar reconocida cuando el Grupo Financiero actúa como reportada y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de "Deudores por reporto" o en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", según corresponda.

Asimismo, en el caso que el Grupo Financiero actuando como reportadora se convierta a su vez en reportada por la concertación de otra operación de reporto con el mismo colateral recibido en garantía de la operación inicial, el interés por reporto pactado en la segunda operación se deberá reconocer en resultados conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, afectando la cuenta por pagar antes mencionada valuada a costo amortizado.

Tratándose de operaciones en donde el Grupo Financiero como reportadora venda, o bien, entregue a su vez en garantía el colateral recibido (cuando se pacta otra operación de reporto o préstamo de valores), se lleva en cuentas de orden el control de dicho colateral vendido o dado en garantía siguiendo para su valuación las normas relativas a las operaciones de custodia.

(g) Instrumentos financieros derivados (con fines de negociación)-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados comprenden aquellas con fines de negociación, las cuales sin consideración de su intencionalidad se reconocen a valor razonable; el tratamiento contable de los derivados se describe como sigue:

Contratos adelantados y futuros – son productos derivados mediante los cuales se establece una obligación para comprar o vender un activo financiero o bien un subyacente en una fecha futura, tanto en cantidad, calidad y precios preestablecidos en un contrato de negociación. Se registran inicialmente en el balance general consolidado como un activo y/o pasivo según corresponda, a su valor razonable, el cual presumiblemente corresponde al precio pactado en el contrato de compraventa del subyacente, con el fin de reconocer el derecho y/o obligación de recibir y/o entregar el subyacente, así como el derecho y/o obligación de recibir y/o entregar el efectivo equivalente al subyacente objeto del contrato. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del derivado se reconocen directamente en resultados.

El efecto por valuación de los instrumentos financieros con fines de negociación resultante del neto de las fluctuaciones en el valor razonable del precio a futuro de los contratos, se presenta en el balance general y estado de resultados consolidados dentro de los rubros "Derivados" y "Resultado por valuación a valor razonable" en el resultado por intermediación, respectivamente.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Asimismo, el Grupo Financiero considera que la celebración de operaciones con productos derivados realizados en bolsas de mercados reconocidos, se lleve a cabo solamente con contrapartes del sistema financiero que estén autorizadas por el Banco Central y dentro de límites de exposición de riesgos establecidos para cada una de ellas, de conformidad a las políticas generales de administración de riesgos, que se describen con detalle en la nota 21 a los estados financieros consolidados.

Los insumos para determinar el valor razonable de las operaciones con productos derivados que realiza el Grupo Financiero son proporcionados por el proveedor de precios independiente que tiene contratado conforme a lo establecido por la Comisión. La celebración de estas operaciones está sujeta a tener suscritos los contratos marco correspondientes y sus características esenciales son confirmadas por escrito.

(h) Compensación de cuentas liquidadoras-

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores y operaciones de reporto u operaciones derivadas que lleguen a su vencimiento y no hayan sido liquidados, se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores por liquidación de operaciones", según corresponda, así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, provengan de la misma naturaleza de la operación, se celebren con la misma contraparte y se liquiden en la misma fecha de vencimiento.

(i) Cartera de crédito-

La actividad de crédito propia del Grupo Financiero está orientada al otorgamiento de créditos comerciales principalmente a empresas medianas y grandes y al consumo a través de créditos personales.

Los créditos comerciales incluyen principalmente préstamos directos, denominados tanto en moneda nacional como extranjera otorgados tanto a personas morales como físicas con actividad empresarial, así como operaciones de descuento, redescuento, factoraje y arrendamiento financiero, créditos otorgados a fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y por último el esquema de créditos comúnmente llamados como "estructurados" en los que exista una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema.

Los créditos al consumo se integran principalmente por operaciones de créditos personales (incluyen créditos a ex-empleados) denominados en moneda nacional.

La cartera de crédito del Grupo Financiero representa el saldo de la disposición total o parcial de crédito otorgado a los acreditados, más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera.

Las cartas de crédito ó líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos crediticios", las cuales, al ser ejercidas por el cliente se transfieren a la cartera de créditos.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

La cartera vigente del Grupo Financiero corresponde a créditos al corriente en sus pagos de principal e intereses o aquellos cuyos adeudos atrasados no han cumplido los supuestos establecidos en el Boletín B-6 de los criterios de contabilidad emitidos por la Comisión para ser considerados cartera vencida.

(j) Créditos e intereses vencidos-

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo con los criterios que se muestran a continuación:

Créditos comerciales con amortización única de capital e intereses - Cuando presentan 30 o más días desde la fecha en que ocurra el vencimiento.

Créditos comerciales con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses - Cuando los intereses presentan un período de 90 o más días de vencido, o el principal 30 o más días de vencido.

Créditos comerciales cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales - Cuando la amortización de capital e intereses no hubieran sido cobradas y presentan 90 o más días de vencidos.

Créditos revolventes, tarjetas de crédito y otros no cobrados durante dos períodos mensuales de facturación vencidos o, en caso de que el período de facturación sea distinto al mensual, el correspondiente a 60 o más días naturales de vencidos.

Adicionalmente, se clasifica un crédito como vencido cuando se tenga conocimiento oficial de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, excepto cuando se trate de créditos en que se continúen recibiendo pagos en términos de lo previsto en la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles, así como de créditos otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las Fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley.

Los intereses de cartera de crédito se reconocen como ingresos conforme se devengan; sin embargo, este registro se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida y se lleva un control de los intereses devengados en cuentas de orden, los cuales se reconocen como ingresos cuando éstos son cobrados.

Por los intereses ordinarios devengados no cobrados, correspondientes a los créditos que se traspasan a cartera vencida, se crea una estimación por el saldo total de los mismos al momento de su traspaso.

Se transfieren de cartera vencida a vigente aquellos créditos vencidos en los que se liquidan totalmente los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros), o cumplen con los criterios de pago sostenido en los términos establecidos por la Comisión.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(k) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La estimación preventiva para riesgos crediticios es calculada en apego a las metodologías para calificación de cartera crediticia emitidas por la Comisión en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (las Disposiciones) y tiene como propósito estimar la pérdida que pudiera surgir de los préstamos incluidos en la cartera de créditos y de riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

Las recuperaciones derivadas de créditos castigados se reconocen en los resultados del ejercicio.

Cartera emproblemada.- Aquellos créditos respecto de los cuales se determina que, con base en información y hechos actuales así como en el proceso de revisión de los créditos, existe una probabilidad considerable de que no se podrán recuperar en su totalidad, tanto su componente de principal como de intereses, conforme a los términos y condiciones pactados originalmente. Tanto la cartera vigente como la vencida son susceptibles de identificarse como cartera emproblemada.

A continuación se presenta una descripción general de las metodologías de calificación de cartera comercial y de consumo utilizadas por el Grupo Financiero en los años 2018 y 2017 para la constitución de reservas preventivas.

Cartera comercial

La calificación de la cartera comercial se efectúa mensualmente. El registro de la estimación se realiza considerando el saldo de los adeudos del último día de cada mes y los niveles de calificación de la cartera, actualizada con la modificación del riesgo del mes actual. La tarjeta de crédito del Grupo Financiero es empresarial, por lo que se considera como cartera comercial de acuerdo a la circular única para bancos, y en consecuencia se califica con el mismo método.

Metodología basada en el modelo de pérdida esperada.

Con fecha 24 de junio de 2013, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución por la que se modifica la metodología para la constitución de reservas preventivas para la cartera de crédito comercial. Consecuentemente a partir de diciembre de 2013, el Grupo Financiero utiliza esta nueva metodología. La nueva metodología publicada está basada en el modelo de pérdida esperada. El cálculo de la reserva requiere la separación de la cartera en tres diferentes rubros dependiendo el nivel de ventas del acreditado y un rubro adicional para préstamos a entidades financieras.

Asimismo toma en cuenta los siguientes parámetros:

- i) Probabilidad de incumplimiento,
- ii) Severidad de la pérdida
- iii) Exposición al incumplimiento

(Continúa)

Intercom Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Así como que clasifique a la señalada cartera comercial en distintos grupos, a los cuales les aplican variables distintas para la estimación de la probabilidad de incumplimiento.

La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se crea conforme el grado de riesgo asignado al crédito, como se muestra a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Porcentaje de reserva</u>
A-1	0% a 0.90%
A-2	0.901% a 1.50%
B-1	1.501% a 2.00%
B-2	2.001% a 2.50%
B-3	2.501% a 5.00%
C-1	5.001% a 10.00%
C-2	10.001% a 15.50%
D	15.501% a 45.00%
E	45.001% a 100%

Cartera de consumo-

La calificación de la cartera de consumo se efectúa con cifras al último día de cada mes.

La metodología para la calificación de la cartera de consumo es la descrita en el Artículo 91, de las Disposiciones.

El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Las estimaciones realizadas se determinaron conforme al grado de riesgo y los porcentajes de estimación preventiva mostrados en la tabla que se muestran a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Porcentaje de reserva</u>
A-1	0% a 2.00%
A-2	2.01% a 3.00%
B-1	3.01% a 4.00%
B-2	4.01% a 5.00%
B-3	5.01% a 6.00%
C-1	6.01% a 8.00%
C-2	8.01% a 15.00%
D	15.01% a 35.00%
E	35.001% a 100%

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(l) Otras cuentas por cobrar-

Los préstamos a funcionarios y empleados y las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales, son evaluados por la administración del Grupo Financiero para determinar su valor de recuperación estimado, y en su caso constituir las reservas correspondientes.

En adición, los deudores por liquidación de operaciones cambiarias y los saldos de deudores cuyo vencimiento sea menor a los 90 días naturales, se reservan con cargo a los resultados del ejercicio a los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos, impuesto al valor agregado acreditable y cuentas liquidadoras.

(m) Inversiones permanentes en acciones-

De acuerdo con lo señalado por la Comisión, las inversiones permanentes en acciones en las que no se tiene control, así como las representadas por las inversiones en el capital social fijo de las sociedades de inversión que administra la Operadora, se registran originalmente al costo de adquisición y se valúan utilizando el método de participación (valor del capital contable equivalente al valor razonable proporcionado por el proveedor de precios en el caso de las sociedades de inversión) sobre los últimos estados financieros disponibles. Las inversiones en acciones en entidades en las que no se ejerce influencia significativa se reconocen a su costo de adquisición y los dividendos que disminuyen el valor de la inversión se registran en el estado consolidado de resultados al momento en que se reciben.

(n) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago-

Los bienes adjudicados se registran al costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor. Cuando el valor del activo que dio origen a la adjudicación, neto de estimaciones, sea superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconoce en los resultados del ejercicio, en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación"; en caso contrario, el valor de este último se ajusta al valor neto del activo.

El valor del activo que dio origen a la adjudicación y la estimación preventiva que se tenga constituida a esa fecha, se dan de baja del balance general consolidado.

Los bienes recibidos en dación en pago se registran en la fecha en que se firma la escritura de dación.

Los bienes adjudicados y prometidos en venta se reconocen como activos restringidos y los anticipos que se reciben a cuenta del bien, se registran como un pasivo. Al realizarse el pago final, se reconoce en resultados la utilidad o pérdida generada en el rubro "Otros ingresos (egresos) de la operación".

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Las bajas de valor de bienes adjudicados se registran en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación". El Grupo Financiero constituye provisiones que reconocen las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo en los bienes adjudicados, conforme a la tabla que se muestra a continuación:

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación en pago	Porcentaje de reserva	
	Bienes inmuebles	Bienes muebles, derechos de cobro e inversiones en valores
Hasta 6	0%	0%
Más de 6 y hasta 12	0%	10%
Más de 12 y hasta 18	10%	20%
Más de 18 y hasta 24	10%	45%
Más de 24 y hasta 30	15%	60%
Más de 30 y hasta 36	25%	100%
Más de 36 y hasta 42	30%	100%
Más de 42 y hasta 48	35%	100%
Más de 48 y hasta 54	40%	100%
Más de 54 y hasta 60	50%	100%
Más de 60	100%	100%

(o) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre 2007 se actualizó mediante factores derivados del valor de la UDI a esa fecha, ya que a partir del 2008 se suspendió el reconocimiento de la inflación en la información financiera, por operar en un entorno económico no inflacionario conforme a la NIF B-10 "Efectos de la inflación".

La depreciación y amortización del mobiliario y equipo y mejoras a locales arrendados, respectivamente, se calculan usando el método de línea recta, con base en sus vidas útiles estimadas por la Administración del Grupo Financiero. Las tasas anuales de depreciación y amortización de los principales grupos de activos se muestran a continuación:

Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de transporte	25%
Equipo de cómputo	30%

Las mejoras a locales arrendados se amortizan durante el período útil de la mejora o el término del contrato, el que sea menor.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(p) Deterioro del valor de recuperación de los activos de larga duración (mobiliario y equipo, intangibles y otros activos de largo plazo)-

El Grupo Financiero evalúa el valor neto en libros de los activos de larga duración para determinar la existencia de indicios de que dicho valor excede su valor de recuperación.

El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización o realización de dichos activos.

Si se determina que el valor neto en libros excede el valor de recuperación, el Grupo Financiero registra las estimaciones necesarias. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros a su valor neto en libros o de realización, el menor. Los activos y pasivos de un grupo clasificado como disponible para la venta se presentan por separado en el balance general.

(q) Crédito mercantil-

El crédito mercantil representa los beneficios económicos futuros que surgen de activos adquiridos que no son identificables individualmente ni reconocidos por separado. El crédito mercantil está sujeto a pruebas de deterioro al cierre del período por el que se informa y cuando se presenten los indicios de deterioro.

(r) Otros activos-

Este rubro se integra principalmente por gastos de instalación y remodelación así como activos intangibles que corresponden principalmente a software cuyos costos incurridos en la fase de desarrollo se capitalizan y se amortizan en los resultados del ejercicio a partir del momento en que el activo está listo para su uso.

La amortización se calcula usando el método de línea recta, con base en la vida útil estimada por la Administración del Grupo Financiero de los activos correspondientes.

En adición el rubro de "Otros activos" incluye depósitos en garantía, cuotas de aportación a asociaciones y seguros pagados por anticipado cuya amortización en el caso de los últimos dos conceptos se realizan en línea recta durante el plazo de cada transacción.

(s) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

El ISR y la PTU causados en el año se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El ISR y PTU diferidos, se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Se reconocen ISR y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros consolidados de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de ISR, por pérdidas fiscales por amortizar y créditos fiscales por recuperar.

Los activos y pasivos por ISR y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el ISR y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Los impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce en los ORI o directamente en un rubro del capital contable.

(t) Captación-

Este rubro comprende los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo del público en general, la cuenta global de captación de clientes sin movimientos y el fondeo de mercado de dinero. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gasto por intereses".

(u) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se registran los préstamos directos recibidos de bancos nacionales y extranjeros. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(v) Provisiones-

El Grupo Financiero reconoce con base en estimaciones de la Administración, provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios son virtualmente ineludibles y surgen como consecuencia de eventos pasados, principalmente por sueldos, otros pagos al personal y servicios.

(w) Beneficios a los empleados-**Beneficios directos a corto plazo**

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Grupo Financiero tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable. Los principales conceptos incluidos en estos beneficios son los sueldos, ausencias compensadas como vacaciones y prima vacacional, incentivos y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU).

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Grupo Financiero en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida, impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se espera que el Grupo Financiero pague después de los doce meses de la fecha del balance general más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Grupo Financiero no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Planes de beneficios definidos

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos (prima de antigüedad e indemnización), se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Grupo Financiero, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de operación.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los Otros Resultados Integrales (ORI) dentro del capital contable.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(x) Cuentas de orden-

El monto de los bienes en custodia se presenta en el rubro de "Valores de clientes recibidos en custodia", según las características del bien u operación.

Los valores propiedad de clientes que se tienen en custodia, garantía y administración, se valúan a su valor razonable con base en los precios proporcionados por un proveedor de precios independiente, representando así el monto por el que estaría obligado el Grupo Financiero a responder ante sus clientes por cualquier eventualidad futura.

El monto de los financiamientos otorgados y/o recibidos en reporto que el Grupo Financiero realice por cuenta de sus clientes se presenta en el rubro de "Operaciones de reporto por cuenta de clientes", como deudores y/o acreedores por reporto por cuenta de clientes, según corresponda.

El saldo de colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando el Grupo Financiero como reportadora, que a su vez hayan sido vendidos por el Grupo Financiero como reportada. Adicionalmente se incluye en este rubro el saldo que representa la obligación del prestatario de restituir el valor objeto de la operación por préstamo de valores al prestamista.

Compromisos crediticios: representan el importe de cartas de crédito otorgadas por el Grupo Financiero así como líneas de crédito no dispuestas por los acreditados. Las cartas de crédito están sujetas a calificación crediticia.

Bienes en fideicomiso o mandato: representan el valor de los bienes recibidos en fideicomiso, llevándose en registros independientes los datos relacionados con la administración de cada uno. Como bienes en mandato se registra el valor declarado de los bienes objeto de los contratos celebrados por el Grupo Financiero para este fin.

En la cuenta denominada "Bienes en administración", se registra efectivo, acciones de sociedades y fondos de inversión u otros valores, propiedad de terceros, entregados al Grupo Financiero para su salvaguarda o administración.

Otras cuentas de registro: representa las otras cuentas que el Grupo Financiero considere necesarias para facilitar el control contable o para cumplir con las disposiciones legales.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(y) Margen financiero y reconocimiento de ingresos-Margen financiero

Se determina por la diferencia entre el total de ingresos por intereses menos los gastos por intereses.

Los ingresos por intereses presentados dentro del margen financiero se integran por los rendimientos generados por la cartera de crédito, en función de los plazos establecidos en los contratos celebrados con los acreditados y las tasas de interés pactadas, amortización de los intereses cobrados por anticipado, así como los premios o intereses por depósitos en entidades financieras, préstamos bancarios, cuentas de margen, inversiones en valores y reportos, al igual que las comisiones devengadas provenientes del otorgamiento inicial del crédito, así como los dividendos de instrumentos de patrimonio neto que se consideran ingresos por intereses.

Los gastos por intereses consideran los premios, descuentos e intereses por la captación del Grupo Financiero, préstamos interbancarios y de otros organismos, reportos y préstamo de valores. La amortización de los costos y gastos asociados por el otorgamiento inicial del crédito forman parte de los gastos por intereses.

Los activos y pasivos que afectan a los ingresos y a los gastos por interés, normalmente se valúan en forma periódica en función de la situación del mercado y el entorno económico.

Reconocimiento de ingresos

Los intereses generados por los préstamos otorgados se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran.

Los intereses y comisiones provenientes de operaciones crediticias cobradas por anticipado se registran como un ingreso diferido dentro del rubro de "Créditos diferidos y cobros anticipados" y se aplican a resultados conforme al boletín B-6 "Cartera de Crédito" de los criterios de contabilidad para Instituciones de Crédito (plazo del crédito).

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos (préstamos personales y comerciales) se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio, conforme a lo establecido en el criterio B-6 "Cartera de Crédito" de los criterios de contabilidad para Instituciones de Crédito.

Las demás comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas" en el estado consolidado de resultados.

Los intereses por operaciones de reporte se reconocen en resultados conforme se devengan, de acuerdo al método de interés efectivo.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

El resultado por compra-venta de divisas corresponde a la utilidad o pérdida generada por la compra-venta de divisas, piezas metálicas acuñadas y metales preciosos amonedados, cuyo registro se efectúa conforme las operaciones son realizadas.

Las comisiones cobradas a clientes por operaciones de compraventa de valores, acciones y divisas, se reconocen en resultados cuando se pactan las operaciones.

Las comisiones por participación en las colocaciones y en las ofertas públicas de adquisición, así como las comisiones por administración y custodia de valores se reconocen al momento de la colocación, lo cual coincide con el momento en el que el Grupo Financiero obtiene el derecho a cobrar la comisión respectiva.

Los ingresos por servicios se reconocen de acuerdo a los contratos celebrados con los clientes conforme son prestados los mismos.

(z) Reconocimiento de gastos-

Los gastos del Grupo Financiero corresponden principalmente a gastos de promoción, remuneraciones y prestaciones al personal y por servicios de administración, los cuales se registran en resultados conforme se devengan.

(aa) Transacciones en moneda extranjera-

Las operaciones en divisas extranjeras distintas de dólares para efectos de presentación de los estados financieros se convierten a dólares, conforme lo establece la Comisión para su conversión posterior a la moneda nacional, utilizando el tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se llevan a los resultados del ejercicio conforme se devengan.

(bb) Resultado por compraventa de divisas-

Proviene de la diferencia entre los tipos de cambio utilizados para comprar y/o vender divisas, incluyendo el ajuste a la posición final, valuada al tipo de cambio mencionado en el inciso (bb) de esta nota.

(cc) Aportaciones al Instituto para la Protección del Ahorro Bancario (IPAB)-

Las cuotas que las instituciones de banca múltiple efectúan al IPAB, se realizan con el fin de establecer un sistema de protección al ahorro bancario en favor de las personas que realicen operaciones garantizadas en los términos y con las limitantes que la Ley de Protección al Ahorro Bancario determina, así como regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para la protección de los intereses del público ahorrador. De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDIS (\$2.49 y \$2.37 al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente).

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(dd) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las Notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(4) Cambios contables y reclasificaciones-**(a) Cambios contables-**

En diciembre de 2017, el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2018", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generaron cambios contables son las que se muestran a continuación:

NIF B-2 "Estado de flujos de efectivo"- Requiere nuevas revelaciones sobre pasivos asociados con actividades de financiamiento, hayan requerido o no el uso de efectivo o equivalentes de efectivo, preferentemente mediante una conciliación de los saldos inicial y final de los mismos. Esta mejora entró en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

NIF B-10 "Efectos de la inflación"- Requiere revelar el porcentaje de inflación acumulado por los tres ejercicios anuales anteriores que sirvió de base para calificar el entorno económico en el que operó la entidad en el ejercicio actual como inflacionario o como no inflacionario, y el porcentaje de inflación acumulado de tres ejercicios, incluyendo los dos anteriores y el del propio periodo, que servirá de base para calificar el entorno económico en que operará la entidad en el ejercicio siguiente. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-6 "Propiedades, planta y equipo" y NIF C-8 "Activos intangibles" – Establece que un método de depreciación y amortización de un activo basado en el monto de ingresos asociado con el uso del mismo no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo. Aclara el significado del concepto *consumo de beneficios económicos futuros de un activo*. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

La adopción de estas Mejoras a las NIF no generó efectos importantes en la información financiera del Grupo Financiero.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(b) Reclasificaciones-

El estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, incluyen las reclasificaciones que se indican a continuación para conformarlo con la presentación utilizada al 31 de diciembre de 2018.

	Saldo anterior	Reclasificación	Saldo reclasificado
Estado de flujos de efectivo:			
Provisiones	-	98	98
Cambios en otros pasivos operativos	(747)	(98)	(845)

(5) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las disponibilidades se integran como sigue:

	Moneda nacional		Divisas valorizadas		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Caja	\$ 147	126	276	324	423	450
Bancos	186	207	1,954	1,069	2,140	1,276
Disponibilidades restringidas:						
Depósitos de regulación monetaria ⁽¹⁾	60	60	-	-	60	60
Divisas a recibir (liquidación 24-96 hrs)	-	-	4,338	3,051	4,338	3,051
Call Money ⁽²⁾	-	50	197	-	197	50
Subastas Banco de México ⁽³⁾	2,820	1,940	-	-	2,820	1,940
Remesas en camino	-	-	64	331	64	331
Divisas a entregar (liquidación 24-96 hrs)	-	-	(3,224)	(2,603)	(3,224)	(2,603)
Otras	17	15	-	-	17	15
	\$ 3,230	2,398	3,605	2,172	6,835	4,570

⁽¹⁾ Los depósitos de regulación monetaria constituidos en el Banco Central, se consideran disponibilidades restringidas, carecen de plazo y generan intereses a la tasa de captación bancaria.

⁽²⁾ Al 31 de diciembre 2018 y 2017, las operaciones de Call Money (créditos interbancarios) por \$197 y \$50, respectivamente, se pactaron a plazo de 2 días hábiles, en ambos años, y con una tasa de interés del 2.37% y 7.23%, respectivamente.

⁽³⁾ Operaciones de efectivo realizadas con Banco de México; el Grupo Financiero realiza operaciones de subasta de dinero, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, ésta transacción asciende a \$2,820 y \$1,940, respectivamente, pactados a 2 y 4 días con una tasa de 8.25% y 7.25%, respectivamente.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Los saldos de caja y bancos del país y del extranjero por tipo de moneda al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como sigue:

Caja	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares (en millones)	2018		2017	
			Equivalente en moneda nacional		Equivalente en moneda nacional
Moneda nacional	-	\$	147		126
Dólar americano	9.33		183		228
Euro	1.84		36		49
Dólar canadiense	1.55		30		25
Otros	1.21		27		22
		\$	423		450

Bancos					
Moneda nacional	-	\$	186		207
Dólar americano	90.07		1,770		957
Euro	6.97		137		77
Dólar canadiense	1.37		27		14
Otros	1.02		20		21
		\$	2,140		1,276

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las divisas por recibir (consideradas como disponibilidades restringidas) y entregar, por compras y ventas, respectivamente, a liquidar en 24, 48, 72 y 96 horas, se integran como sigue:

	2018		2017	
	Moneda (millones)	Divisas valorizadas	Moneda	Divisas valorizadas
Divisas a recibir:				
Dólares americanos	205.70	\$ 4,041	142.24	\$ 2,797
Euros	12.07	271	9.24	212
Yen Japonés	110.38	20	0.46	12
Dólares canadienses	0.22	3	-	-
Libras esterlinas	0.08	2	0.33	7
Franco suizos	0.06	1	1.20	23
		\$ 4,338		\$ 3,051

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

	2018		2017	
	Moneda (millones)	Divisas valorizadas	Moneda	Divisas valorizadas
Divisas a entregar:				
Dólares americanos	143.26	\$ 2,813	121.07	\$ 2,380
Euros	14.17	318	5.59	127
Yen Japonés	110.73	20	-	-
Dólares canadienses	3.59	52	2.15	34
Libras esterlinas	0.63	16	0.92	25
Franco suizos	0.25	5	0.70	14
Otros	-	-	1.20	23
		\$ 3,224		\$ 2,603

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Grupo financiero obtuvo ingresos por intereses de disponibilidades por un importe de \$193 y \$93, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el tipo de cambio determinado por el Banco Central y utilizado por el Grupo Financiero para valorizar su posición en moneda extranjera fue de \$19.65120 y \$19.6629 pesos por dólar, respectivamente. Al 26 de abril de 2019, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio del peso frente al dólar es de \$18.9414.

(6) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las inversiones en valores se analizan como se muestra a continuación:

	2018			2017
	Sin restricción	Restringidos	Total	Total
<u>Títulos para negociar-</u>				
Instrumentos de deuda				
Valores gubernamentales:				
Bonos de desarrollo del Gobierno Federal	\$ 1,277	17,334	18,611	22,776
Bonos de protección al ahorro	-	-	-	16
Certificados de la Tesorería de la Federación	108	202	310	650
Subtotal de valores gubernamentales a la hoja siguiente	1,385	17,536	18,921	23,442

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

	2018			2017
	Sin restricción	Restringidos	Total	Total
Subtotal de valores gubernamentales de la hoja anterior	\$ 1,385	17,536	18,921	23,442
Otros títulos de deuda:				
Certificados bursátiles públicos	-	-	-	8
Certificados bursátiles corporativos	1	301	302	137
Certificados bursátiles bancarios	-	375	375	932
Certificados de depósitos	-	932	932	3,112
Títulos de organismos financieros multilaterales	-	201	201	175
Subtotal de otros títulos de deuda	1	1,809	1,810	4,364
Acciones:				
Acciones industriales, comerciales y de servicios	5	-	5	4
Fondos de Inversión de deuda	27	-	27	5
Acciones de fondos de inversión	46	-	46	25
Subtotal de acciones	78	-	78	34
Total títulos para negociar	\$ 1,464	19,345	20,809	27,840
<u>Títulos conservados al vencimiento:</u>				
Otros títulos de deuda:				
Certificado bursátil público	\$ -	331	331	335

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

El vencimiento de las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2018, se integra como sigue:

	Títulos para negociar	Títulos conservados a vencimiento	Total
Vencimiento:			
Menor a 1 mes	\$ 599	-	599
Mayor a 1 mes y hasta 1 año	998	-	998
Mayor a 1 año y hasta 3 años	8,008	-	8,008
Mayor a 3 años y hasta 5 años	10,225	331	10,556
Mayor a 5 años	901	-	901
Acciones (sin vencimiento)	78	-	78
Total	\$ 20,809	331	21,140

El vencimiento de las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2017, se integra como sigue:

	Títulos para negociar	Títulos conservados a vencimiento	Total
Vencimiento:			
Menor a 1 mes	75	-	75
Mayor a 1 mes y hasta 1 año	3,921	-	3,921
Mayor a 1 año y hasta 3 años	17,822	-	17,822
Mayor a 3 años y hasta 5 años	5,584	335	5,919
Mayor a 5 años	403	-	403
Acciones (sin vencimiento)	35	-	35
Total	\$ 27,840	335	28,175

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los títulos de deuda diferentes a valores gubernamentales mayores al 5% del capital neto de la Casa de Bolsa, se integran como sigue:

2018 Emisora	Importe	Vencimiento	Corte	Tasa Promedio
F BMIFEL 18007	\$ 490	Enero 2019	28 días	9.09%
F BMULTIV 18020	241	Febrero 2019	28 días	8.75%
91 LAB 18	201	Marzo 2021	28 días	10.48%
F BACTINV 18051	201	Noviembre 2019	28 días	8.82%
94 MULTIVA 16-2	145	Octubre 2019	28 días	9.64%
94 MULTIVA 16	144	Mayo 2019	28 días	9.55%
JI CABEI 1-10	102	Agosto 2020	28 días	9.00%
JI CABEI 1-18	100	Junio 2021	28 días	8.34%
94 BASE 18	85	Febrero 2021	28 días	9.71%
91 TIPCB 17	63	Mayo 2022	31 días	10.45%
91 DINEXCB 16	36	Octubre 2023	28 días	11.14%
TOTAL	\$ 1,808			

2017 Emisora	Importe	Vencimiento	Corte	Tasa Promedio
91 DINEXCB 16	\$ 32	Octubre 2023	28 días	10.23%
91 TIPCB 17	56	Mayo 2022	30 días	9.56%
JI CABEI 1-14	72	Julio 2018	28 días	7.35%
F BBASE 17067	100	Abril 2018	28 días	8.01%
JI CABEI 1-10	102	Agosto 2020	28 días	8.25%
94 MULTIVA 16-2	140	Octubre 2019	28 días	8.69%
94 MULTIVA 16	144	Mayo 2019	28 días	8.60%
94 BCOBX+ 15	179	Noviembre 2018	28 días	8.24%
94 BINTER 16	188	Mayo 2019	28 días	8.46%
94 BINTER 14-4	252	Septiembre 2018	28 días	8.35%
F BANEJER 17008	1,003	Julio 2018	28 días	7.66%
F BANEJER 17005	1,005	Marzo 2018	28 días	7.49%
F BANEJER 17004	1,005	Marzo 2018	28 días	7.49%
TOTAL	\$ 4,278			

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco no cuenta con títulos de deuda diferentes a los gubernamentales mayores al 5% de su capital neto.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Grupo Financiero obtuvo ingresos por intereses de inversiones en valores por un importe de \$5,508 y \$6,347, respectivamente.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(7) Operaciones de reporto-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las operaciones de reporto se integran como se muestra a continuación:

		2018	
	Plazo promedio	Inversiones en valores	Acreedores por reporto (efectivo a entregar)
<u>De títulos a negociar:</u>			
Títulos gubernamentales:			
Bonos de desarrollo del Gobierno Federal	4	\$ 14,849	14,840
Certificados de la Tesorería de la Federación	16	202	202
Subtotal		15,051	15,042
Títulos privados:			
Certificados bursátiles públicos			
Certificados bursátiles bancarios	8	375	373
Títulos de organismos financieros multilaterales	2	201	201
Certificados bursátiles corporativos	11	301	297
Otros	2	932	931
Subtotal de títulos a negociar		1,809	1,802
		16,860	16,844
<u>De títulos conservados a vencimiento:</u>			
Títulos privados-			
Certificado bursátil público	24	331	331
Total operaciones en reporto		\$ 17,191	17,175

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

		2017	
	Plazo promedio	Inversiones en valores	Acreedores por reporto (efectivo a entregar)
<u>De títulos a negociar:</u>			
Títulos gubernamentales:			
Bonos de desarrollo del Gobierno Federal	7	\$ 22,167	22,124
Certificados de la Tesorería de la Federación	6	565	565
Bonos de protección al ahorro semestral	4	16	15
Subtotal		22,748	22,704
Títulos privados:			
Certificados bursátiles públicos	7	8	8
Certificados bursátiles bancarios	4	932	926
Títulos de organismos financieros multilaterales	5	175	166
Certificados bursátiles corporativos	4	136	136
Otros	4	3,112	3,112
		4,363	4,348
Subtotal de títulos a negociar		27,111	27,052
De títulos conservados a vencimiento:			
Títulos privados-			
Certificado bursátil público	8	332	332
Total de reportos		27,443	27,384
Reportos con títulos adquiridos en reporto ⁽¹⁾			
Títulos gubernamentales-			
Bonos de desarrollo del Gobierno Federal	4	-	-
Total operaciones en reporto		\$ 27,443	27,384

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Grupo Financiero adquirió en reporto títulos que a su vez fueron colocados en reporto con clientes y otras instituciones financieras. Para su presentación en el balance general consolidado, se compensó el efectivo a recibir con el precio al vencimiento por pagar, quedando en ceros.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2017, el saldo neto de las operaciones de reporto (como reportador) por \$500, corresponde a valores gubernamentales.

Los plazos de las operaciones de reporto como reportador al 31 de diciembre de 2018 y 2017, son de 2 y 4, días, respectivamente, con tasas ponderadas de interés del 8.30% y 7.41%, respectivamente y corresponden a valores gubernamentales (BONDES)

Al 31 de diciembre de 2018, los colaterales vendidos o dados en garantía por el Grupo Financiero ascienden a \$2,000, que corresponden a valores gubernamentales (BONDES).

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los intereses cobrados por reporto ascendieron a \$1,611 y \$3,548, respectivamente, y los intereses pagados ascendieron a \$1,808 y \$2,184, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados consolidado en los rubros de "Ingreso por intereses" y "Gasto por intereses", respectivamente.

(8) Instrumentos financieros derivados-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los instrumentos financieros derivados (forwards) se analizan como se muestra a continuación:

			2018	
			Presentación en el balance general consolidado	
Divisa operada	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares	Equivalente en moneda nacional	Activo	Pasivo
<u>Forwards a recibir:</u>				
Dólares americanos	\$ 76	1,494	1,494	-
Euros	40	786	786	-
Contrapartida en moneda nacional	-	(2,340)	-	2,340
<u>Swaps a recibir neto:</u>				
Dólares americanos	\$ -	1	1	-
			(59)	2,281
<u>Forwards a entregar:</u>				
Dólares americanos	(70)	(1,369)	-	1,369
Euros	(40)	(783)	-	783
Contrapartida en moneda nacional	-	2,211	2,211	-
			59	2,211
Total	\$	-	4,492	4,492

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

2017					
Divisa operada		Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares	Equivalente en moneda nacional	Presentación en el balance general consolidado	
				Activo	Pasivo
<u>Forwards a recibir:</u>					
Dólares americanos	\$	75	1,481	1,481	-
Euros		4	75	75	-
Contrapartida en moneda nacional		-	(1,525)	-	1,525
			31	1,556	1,525
<u>Forwards a entregar:</u>					
Dólares americanos		(78)	(1,525)	-	1,525
Euros		(4)	(76)	-	76
Contrapartida en moneda nacional		-	1,584	1,584	-
			(17)	1,584	1,601
Total	\$		14	3,140	3,126

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los resultados favorables (desfavorables) por las operaciones de derivados (forwards) se integran como sigue:

		2018	2017
Efecto por valuación de operaciones vigentes (neto)	\$	(17)	16
Resultado por compra-venta (neto)		43	61
Total	\$	26	77

(9) Cartera de crédito-**a. Clasificación de la cartera-**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la totalidad de la cartera clasificada por tipo de moneda como vigente y vencida de conformidad con la normatividad aplicable, se analiza como se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

		2018		
Tipo de crédito		Moneda nacional	Dólares Valorizados	Total
Cartera vigente:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial	\$	6,655	1,877	8,532
Entidades financieras		236	-	236
Créditos al consumo		10	-	10
		6,901	1,877	8,778
Cartera vencida:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial		545	4	549
Créditos al consumo		2	-	2
		547	4	551
	\$	7,448	1,881	9,329
2017				
Cartera vigente:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial	\$	6,207	1,165	7,372
Entidades financieras		169	1,009	1,178
Créditos al consumo		11	-	11
		6,387	2,174	8,561
Cartera vencida:				
Créditos comerciales:				
Actividad empresarial o comercial		299	52	351
Créditos al consumo		1	-	1
		300	52	352
	\$	6,687	2,226	8,913

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Los ingresos por intereses y comisiones por el otorgamiento inicial de los créditos segmentados por tipo de préstamo por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se componen como se menciona a continuación:

		2018		
		Intereses	Comisiones	Total
Actividad empresarial o comercial	\$	703	22	725
Entidades financieras		22	2	24
Créditos al consumo		3	-	3
		\$ 728	24	752
		2017		
Actividad empresarial o comercial	\$	569	25	594
Entidades financieras		35	-	35
Créditos al consumo		2	-	2
		\$ 606	25	631

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los créditos comerciales y al consumo (vigentes y vencidos) segmentados por sector económico, se muestran a continuación:

Actividad económica	2018		2017	
	Importe	%	Importe	%
Servicios profesionales	\$ 2,193	24%	3,248	36%
Industria manufacturera	1,993	21%	1,649	19%
Construcción	1,640	18%	314	4%
Comercio	1,516	16%	1,538	17%
Arrendamiento	615	7%	592	7%
Servicios financieros	528	6%	1,217	14%
Agricultura	478	5%	68	1%
Ganadería	295	3%	112	1%
Apicultura	30	-	44	-
Minería	29	-	-	-
Otros	12	-	131	1%
Total	\$ 9,329	100%	8,913	100%

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

La cartera de créditos comerciales y al consumo al 31 de diciembre de 2018 y 2017, por región geográfica del país se muestra a continuación:

	2018		2017	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
En México:				
Ciudad de México	\$ 5,004	264	5,658	178
Estado de México	1,058	104	1,037	50
Nuevo León	581	-	397	27
Jalisco	562	5	481	-
Guanajuato	403	19	250	-
Chihuahua	335	-	47	-
Puebla	126	91	252	34
Yucatán	171	-	11	-
Sinaloa	112	52	143	41
San Luis Potosí	98	-	51	-
Tlaxcala	73	7	24	-
Hidalgo	67	-	100	-
Quintana Roo	47	-	26	-
Baja California	31	1	20	-
Oaxaca	30	-	-	-
Aguascalientes	30	-	16	-
Coahuila de Zaragoza	11	-	2	-
Sonora	10	-	-	-
Veracruz de Ignacio de la Llave	10	-	4	10
Durango	7	-	4	-
Querétaro	7	-	3	-
Michoacán de Ocampo	-	5	-	6
Tamaulipas	1	3	4	4
Zacatecas	3	-	15	-
Nayarit	1	-	-	-
Morelos	-	-	10	2
Tabasco	-	-	5	-
	8,778	551	8,560	352
En el extranjero:				
Canadá	-	-	1	-
Total cartera	\$ 8,778	551	8,561	352

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, los movimientos en la cartera vencida se analizan como sigue:

	2018	2017
Cartera vencida al inicio del año	\$ 352	148
Trasposos de cartera vigente a vencida	544	385
Liquidación de adeudos o trasposos a cartera vigente	(18)	(75)
Castigos de cartera	(327)	(106)
Cartera vencida al final del año	\$ 551	352

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Grupo Financiero cuenta con 10 y 6 créditos reestructurados por \$135 y \$145, respectivamente, cuyas principales características de reestructura obedecen a cambios en la amortización y plazo del crédito.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Grupo Financiero cuenta con 5 y 12 créditos de cartera problemada por \$26 y \$2, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la cartera no está dada en garantía.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la antigüedad de los saldos de la cartera vencida es la que se muestra a continuación:

2018		1 a 180 días	181 a 362 días	Más de 1 año	Total
Cartera comercial	\$	292	131	126	549
Cartera consumo		1	-	1	2
	\$	293	131	127	551
2017					
Cartera comercial	\$	269	51	31	351
Cartera consumo		1	-	-	1
	\$	270	51	31	352

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Los intereses acumulados provenientes de créditos vencidos de la cartera comercial y de consumo que dejaron de acumularse en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, reconocidos en cuentas de orden ascienden a \$19 y \$23, respectivamente.

Las tasas ponderadas anuales de colocación (no auditadas) en 2018 y 2017, se analizan como sigue:

	2018	2017
Cartera comercial	8.83%	7.95%
Consumo	13.50%	12.37%

Durante 2017, el Grupo Financiero mantenía un contrato de administración de cartera con Banco Private Export Funding Corporation (PEFCO) con garantía de ExIm Bank de Estados Unidos (ExIm Bank), sobre cartera otorgada en dólares y bajo ciertas características sobre el otorgamiento; la garantía del EXIM Bank minimiza el riesgo de crédito de la cartera. La cartera otorgada por PEFCO a sus acreditados representa normalmente porcentajes sobre el monto total otorgado del 90% al 100%, por lo que el Grupo Financiero participa en el crédito únicamente por el porcentaje remanente no fondeado por PEFCO, reconociendo dicha participación como parte de su cartera comercial. La utilidad reconocida por la tasa cobrada por la parte del crédito otorgado por el Grupo Financiero se presenta en el estado consolidado de resultados en el rubro de "Ingreso por intereses".

		Cartera total	Otorgada por PEFCO	Otorgada por el banco
Cartera administrada	\$	9	9	-

Diversificación de riesgos-

De conformidad con las reglas generales para la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas aplicables a las instituciones de crédito, publicadas en el Diario Oficial de la Federación de fecha 30 de abril de 2003, al 31 de diciembre 2018 y 2017, los saldos de créditos otorgados a partes relacionadas ascienden a \$345 y \$251, respectivamente. Asimismo la cartera incluye 9 y 15 créditos que en lo individual exceden el 10% del capital básico al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente, cuyos saldos de cartera ascienden a \$2,570 y \$4,320, respectivamente.

b. Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La calificación de la cartera comercial y de consumo vigente y vencida y la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se analiza como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Grado de riesgo del crédito	2018		2017	
	Cartera comercial evaluada por grado de riesgo	Monto de reserva registrada	Cartera comercial evaluada por grado de riesgo	Monto de reserva registrada
A1	\$ 4,920	15	4,787	15
A2	2,609	31	2,110	23
B1	513	9	686	11
B2	233	5	485	10
B3	357	11	351	11
C1	38	3	60	4
C2	71	9	58	7
D	524	204	282	126
E	52	29	82	75
Adicional	-	4	-	1
Total	\$ 9,317	320	8,901	283

La calificación de la cartera de consumo y las estimaciones preventivas correspondientes al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se muestran a continuación:

Categoría De riesgo	2018		2017	
	Cartera consumo	Reserva	Cartera consumo	Reserva
A	\$ 1	-	2	-
B	10	1	9	-
E	1	1	1	1
Total	\$ 12	2	12	1

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la estimación preventiva para riesgos crediticios cubre en 58% y 81% la cartera vencida, respectivamente.

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se muestran a continuación:

	2018	2017
Saldo inicial	\$ 284	176
Provisiones registradas en resultados	366	214
Aplicaciones a la reserva (castigos)	(328)	(106)
Saldo final	\$ 322	284

(10) Otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	2018	2017
Deudores por liquidación de operaciones cambiarias (nota 5)	\$ 3,370	2,632
Deudores operativos	301	440
Cuentas de margen por operaciones derivadas (forwards) mediante depósitos con contrapartes	15	3
Depósitos para operar con instituciones financieras	117	119
Clientes cuenta corriente	14	10
Partes relacionadas (nota 22)	17	16
Préstamos y otros adeudos del personal	24	27
Premios, comisiones y derechos por cobrar	2	12
Saldos a favor de impuestos e impuestos acreditables	6	23
Otros deudores	22	22
	3,888	3,304
Menos:		
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	70	46
Total	\$ 3,818	3,258

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(11) Bienes adjudicados-

Los saldos de bienes adjudicados y daciones en pago al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se analizan como sigue:

	2018	2017
Derechos de cobro	\$ 198	258
Mobiliario y equipo	60	-
Bienes inmuebles	27	9
	285	267
Reserva de bienes adjudicados	(55)	(4)
Total	\$ 230	263

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la estimación por pérdida de valor al 31 de diciembre de 2018 y 2017:

	2018	2017
Saldo al principio del año	\$ 4	4
Provisiones adicionales por el transcurso del tiempo aplicadas al resultado del ejercicio	51	-
Saldo al final del año	\$ 55	4

(12) Inmuebles, mobiliario y equipo-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la inversión en inmuebles, mobiliario y equipo, se analiza como sigue:

	Tasa de depreciación	2018	2017
Inmuebles	5%	\$ 192	192
Mobiliario y equipo de oficina	10%	197	160
Equipo de transporte	10 y 25%	9	11
Equipo de cómputo	15%	150	129
Mejoras a locales arrendados	62 meses	117	77
		665	569
Menos - Depreciación y amortización acumulada		(268)	(229)
Total		\$ 397	340

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el cargo a resultados por depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo es de \$62 y \$48, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se dio de baja equipo de transporte y equipo de cómputo por \$31 y \$34, respectivamente, con depreciación acumulada a esa fecha de \$23 y \$33, respectivamente.

(13) Inversiones permanentes en acciones-

A continuación se analizan las inversiones permanentes en acciones al 31 de diciembre de 2018 y 2017:

Institución	2018	2017
⁽¹⁾ Cecoban, S. A. de C. V.	\$ 2	2
⁽¹⁾ Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	6	-
⁽¹⁾ Contraparte Central de Valores, S. A. de C. V.	1	1
⁽²⁾ Fondos de Inversión:		
+Tasa, S. A. de C. V.	1	1
+Tasa US, S. A. de C. V.	2	2
+Tasa Previsional, S. A. de C. V. (antes +Tasa Renta Variable, S. A. de C. V.)	1	1
+Tasa MX, S. A. de C. V.	1	-
+Tasa Largo Plazo, S. A. de C. V.	1	1
+Tasa Activo, S. A. de C. V.	1	1
Intercam Fondo Dinámico, S. A. de C. V.	2	2
	\$ 18	11

⁽¹⁾ no se tiene control ni influencia significativa.

⁽²⁾ se tiene influencia significativa.

(14) Otros activos-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los otros activos se integran como se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

	2018	2017
Software	\$ 187	163
Crédito mercantil (*)	99	99
Pagos anticipados	42	32
Impuestos a favor	3	2
Depósitos en garantía	6	6
Gastos de remodelación	2	3
Cuotas a la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles	2	2
Seguros por amortizar	1	1
Gastos de instalación	-	1
Otros activos	36	19
	378	328
Menos - Amortización acumulada	(135)	(122)
Total	\$ 243	206

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el cargo a resultados por amortización de otros activos es de \$16 y \$17, respectivamente.

(*) Incluye \$1 de deterioro acumulado al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

(15) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los saldos de captación se integran como sigue:

		2018	
		Plazo ponderado en días	Total ponderada (no auditado)
		Importe	
Depósitos de exigibilidad inmediata:	\$		
Moneda nacional		3,147	1 3.41%
Moneda extranjera valorizada		2,509	1 0.24%
Subtotal, a la hoja siguiente	\$	5,656	

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

		2018	
	Importe	Plazo ponderado en días	Total ponderada (no auditado)
Subtotal, de la hoja anterior	\$ 5,656		
Depósitos a plazo:			
En moneda nacional:			
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento:			
Público en general	5,522	321	6.88%
Certificados de depósito:			
Público en general	535	408	7.27%
En moneda extranjera valorizados en moneda nacional:			
Inversiones a plazo:			
Público en general	2,870	43	0.83%
Subtotal	8,927		
Cuenta global de captación sin movimientos	6	-	10.20%
	\$ 14,589		
		2017	
Depósitos de exigibilidad inmediata:			
Moneda nacional	\$ 2,263	1	3.13%
Moneda extranjera valorizada	2,039	1	0.01%
Subtotal, a la hoja siguiente	\$ 4,302		

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

		2017	
	Importe	Plazo ponderado en días	Total ponderada (no auditado)
Subtotal, de la hoja anterior	\$ 4,302		
Depósitos a plazo:			
En moneda nacional:			
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento:			
Público en general	4,624	341	6.38%
Certificados de depósito:			
Público en general	490	432	6.51%
Bursátil	593	364	7.90%
En moneda extranjera valorizados en moneda nacional:			
Inversiones a plazo:			
Público en general	2,163	64	1.06%
Subtotal	7,870		
Cuenta global de captación sin movimientos	7	-	3.13%
	\$ 12,179		

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Grupo Financiero tiene reconocidos intereses por pagar en el pasivo en el rubro de captación, que ascienden a \$209 y \$78, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el gasto por intereses correspondiente a los depósitos a plazo y a la vista ascendió a \$523 y \$326, respectivamente.

El saldo de captación con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2018 y 2017, asciende a \$37 y \$50, respectivamente.

(16) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Los préstamos interbancarios y de otros organismos al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se integran como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

	2018	2017
Corto plazo en moneda nacional	\$ 307	387
Corto plazo en moneda extranjera	98	-
Largo plazo en moneda nacional	16	26
	\$ 421	413

Los préstamos interbancarios y de otros organismos contratados por el Grupo Financiero, al 31 de diciembre de 2018, están pactados a plazos de 11 a 126 días (17 a 180 días en 2017) en moneda nacional, y a 120 días en moneda extranjera, y se realiza la clasificación en los estados financieros consolidados conforme al plazo residual de las operaciones. Las tasas de interés anuales fluctúan entre 9.13% y 9.30% (8.37% y 8.67% anual en 2017) para moneda nacional y a 2.90% la operación en moneda extranjera. Los préstamos a largo plazo tienen vencimiento de 5 años y devengan intereses a la tasa de TIIE + 2 puntos, en ambos años.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no se tienen activos dados en garantía por los préstamos interbancarios recibidos.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el gasto por intereses correspondiente a los préstamos interbancarios ascendió a \$31 y \$32, respectivamente.

(17) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los acreedores diversos y otras cuentas por pagar se analizan a continuación:

	2018	2017
Depósitos no identificados	\$ 278	176
Saldos contables acreedores de disponibilidades	173	46
Otros impuestos y derechos por pagar	96	86
Acreedores operativos	76	259
Otros	70	69
Provisión para obligaciones laborales al retiro, neta (nota 18)	45	41
Provisión para obligaciones diversas	43	18
Cheques en tránsito	21	5
Aceptación de cartas de crédito	10	9
Prepagos de cartas de crédito	9	78
Impuestos y aportaciones de seguridad social retenidos por enterar	7	5
Impuesto al valor agregado	2	7
	\$ 830	799

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(18) Beneficios a los empleados-

El costo, las obligaciones y otros elementos de los planes de primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral distintas de reestructuración, mencionados en la nota 3(u), se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

Al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, el saldo del pasivo neto por beneficios definidos (PNBD) y el costo neto del periodo, se analizan como sigue:

		Beneficios		
		Terminación	Retiro	Total
Costo laboral del servicio actual	\$	4	2	6
Interés neto sobre PNBD		2	1	3
Reciclaje de remediones del PNBD		(1)	-	(1)
Costo neto del período		5	3	8
Saldo inicial del PNBD		28	13	41
Costo neto del período		5	3	8
Remediones reconocidas en ORI en el año		(3)	(1)	(4)
Saldo final del PNBD (nota 17)	\$	30	15	45

Al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, el saldo del PNBD y el costo neto del periodo, se analizan como sigue:

		Beneficios		
		Terminación	Retiro	Total
Costo laboral del servicio actual	\$	4	2	6
Interés neto sobre PNBD		1	1	2
Costo neto del período		5	3	8
Saldo inicial del PNBD		29	10	39
Costo neto del período		5	3	8
Remediones reconocidas en ORI en el año		(6)	-	(6)
Saldo final del PNBD (nota 17)	\$	28	13	41

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, no hubieron aportaciones al fondo para cubrir las obligaciones por beneficios definidos.

Las principales hipótesis actuariales utilizadas por el Banco y la Casa de Bolsa en 2018 se mencionan a continuación:

	Banco	Casa de Bolsa
Tasa de descuento nominal utilizada para reflejar el valor presente de las obligaciones	8.05%	8.04%
Tasa de incremento en los niveles de sueldos futuros (incluye carrera salarial)	8.04%	5.04%
Tasa real esperada de rendimiento de los activos del plan	8.05%	8.04%
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores (aplicable a beneficios al retiro)	15 años	15 años

Las principales hipótesis actuariales utilizadas por el Banco y la Casa de Bolsa en 2017 se mencionan a continuación:

	Banco	Casa de Bolsa
Tasa de descuento nominal utilizada para reflejar el valor presente de las obligaciones	7.37%	7.34%
Tasa de incremento en los niveles de sueldos futuros (incluye carrera salarial)	5.04%	5.04%
Tasa real esperada de rendimiento de los activos del plan	7.37%	7.34%
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores (aplicable a beneficios al retiro)	15 años	15 años

(19) Capital contable-

A continuación se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

(a) Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 el capital social está integrado por 1,360,291,506 acciones comunes nominativas de la Serie "O" con valor nominal de \$1.00 peso cada una, que representan el 100% del capital social suscrito y pagado y pueden ser adquiridas solamente por mexicanos.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(b) Resultado integral-

El resultado integral que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable no consolidado, representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por el resultado neto y las remedaciones por beneficios a los empleados de subsidiarias, netos de su correspondiente ISR y PTU diferidos.

(c) Restricciones al capital contable-

El Grupo Financiero deberá separar anualmente el 5% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta que ésta sea igual al 20% del capital social. Esta reserva no es susceptible de distribuirse a los accionistas durante la existencia del Grupo Financiero, excepto en la forma de dividendos en acciones. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, su importe asciende a \$42 y \$27, respectivamente.

En caso de reembolso de capital o distribución de utilidades a los accionistas, se causa el ISR sobre el importe distribuido o reembolsado que exceda los montos determinados para efectos fiscales.

Las utilidades no distribuidas de las inversiones permanentes en acciones no podrán distribuirse a los accionistas del Grupo Financiero hasta que sean cobrados los dividendos, pero pueden capitalizarse por acuerdo de asamblea de accionistas. Asimismo, las utilidades provenientes de valuación a valor razonable de las inversiones en valores no podrán distribuirse hasta que se realicen.

(d) Capitalización (no auditado)-**Banco**

La SHCP requiere a los bancos tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la información correspondiente al capital neto, activos en riesgo y requerimiento de capital del Banco se muestra a continuación:

El capital básico al 31 de diciembre de 2018 y 2017, asciende a \$1,583 y \$1,345 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los activos en riesgo equivalentes y los requerimientos del capital se analizan como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Activos en riesgo	Activos en riesgo equivalentes		Requerimientos de capital	
	2018	2017	2018	2017
Riesgo de mercado:				
Operaciones:				
En moneda nacional con tasa nominal	\$ 94	121	7	10
Con sobre tasa en moneda nacional	58	7	5	-
Con tasa nominal en moneda extranjera	86	33	7	3
Posiciones en divisas	66	28	5	2
Posiciones en metales	13	13	1	1
Total de riesgo de mercado	317	202	25	16
Riesgo de crédito	7,573	6,666	606	533
Riesgo operacional	3,765	2,207	301	177
Total riesgo de mercado, crédito y operacional	\$ 11,655	9,075	932	726
			Índices de capitalización	
			2018	2017
Capital neto a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional			13.58%	14.82%
Capital básico a capital requerido total			1.70 veces	1.70 veces

Casa de Bolsa

La SHCP requiere a las casas de bolsa tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la información correspondiente al capital neto, activos en riesgo y requerimiento de capital de la Casa de Bolsa se muestra a continuación:

El capital básico y neto al 31 de diciembre de 2018 y 2017, asciende a \$492 y \$561 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los activos en riesgo equivalentes y los requerimientos del capital se analizan como se muestra en la hoja siguiente.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

	Activos en riesgo equivalentes		Requerimientos de capital	
	2018	2017	2018	2017
Activos en riesgo:				
Riesgo de mercado:				
Operaciones:				
En moneda nacional con tasa nominal	\$ 58	37	5	3
Con sobre tasa moneda nacional	749	494	60	39
Con tasa nominal en moneda extranjera	12	20	1	2
Operaciones en UDIS	-	-	-	-
Operaciones en divisas	13	15	1	1
Acciones y sobre acciones	37	14	3	1
Total de riesgo de mercado	869	580	70	46
Riesgo de crédito	1,464	1,106	117	89
Riesgo operacional	335	423	27	34
Total de riesgo de mercado, crédito y operacional	\$ 2,668	2,109	214	169
Índices de capitalización:			2018	2017
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional			18.43 %	26.59%
Capital a capital requerido total			2.30 veces	3.32 veces

(20) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

La Ley de ISR vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa de ISR del 30% para 2014 y años posteriores y 10% para PTU.

Las principales partidas que afectaron la determinación del resultado fiscal del Grupo Financiero como entidad individual fueron el ajuste anual por inflación, los anticipos recibidos y las provisiones, las cuales tienen diferente tratamiento para efectos contables y fiscales.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, el Grupo Financiero obtuvo una pérdida fiscal de \$3, (utilidad fiscal por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 de \$6, la cual se amortizó con pérdidas fiscales de ejercicios anteriores).

Al 31 de diciembre de 2018, las pérdidas fiscales pendientes de amortizar actualizadas y los años en que vence el derecho a utilizarlas, se resumen en la siguiente hoja.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Año origen		Monto original (miles de pesos)	Monto actualizado (miles de pesos)	Año de prescripción
2013	\$	1,719	2,056	2023
2014		6,096	7,132	2024
2015		2,325	2,649	2025
2016		1,549	1,719	2026
2018		3,064	3,159	2028
	\$	14,753	16,715	

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el ISR causado y la PTU por pagar de las principales subsidiarias del Grupo Financiero se muestran a continuación:

	2018		2017	
	ISR	PTU	ISR	PTU
Banco	180	61	168	56
Casa de Bolsa	13	4	1	1
Operadora de Fondos	8	3	5	2
	\$ 201	68	174	59

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Grupo Financiero y sus subsidiarias han reconocido el efecto acumulado de las diferencias temporales que se mencionan a continuación, para el ISR diferido a la tasa del 30% y PTU diferida a la tasa del 10%.

Activo (pasivo):	2018		2017	
	ISR	PTU	ISR	PTU
Efectos de valuación de inversiones en valores y forwards	\$ (25)	(25)	95	95
Estimación preventiva para riesgos crediticios y para cuentas de cobro dudoso	403	403	325	325
Inmuebles, mobiliario y equipo, activos intangibles y otros	43	43	19	19
Provisiones laborales	38	38	41	41
PTU causada	66	-	57	-
PTU diferida	(50)	-	-	-
Pérdidas fiscales	-	-	24	-
Otras	31	27	42	26
Base para ISR y PTU diferidos	506	486	603	506
Tasa de ISR y PTU diferidos	30%	10%	30%	10%
Activo por ISR y PTU diferidos	\$ 152	49	181	51
Reserva	-	-	(2)	-
	\$ 152	49	179	51

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Para evaluar la recuperación de los activos diferidos, la administración considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos no se recuperen. La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los períodos en que son deducibles las diferencias temporales.

Para el año 2018 InterCam Grupo Financiero como entidad individual ha decidido reservar el saldo del impuesto diferido a razón de haber generado en los últimos años pérdidas fiscales que no permiten la realización del impuesto.

(21) Administración de riesgos (no auditada)-**Casa de Bolsa****1. Estructura de la administración integral de riesgos**

La Casa de Bolsa tiene como objetivo empresarial generar valor económico a sus accionistas, prestando servicios con la mejor relación costo/beneficio y administrando la organización de tal manera que mantenga solvencia y estabilidad.

Para el cumplimiento de sus objetivos, la Casa de Bolsa mantiene un perfil de riesgo moderado, bajo estándares de eficiencia y en correspondencia con el desarrollo de la estrategia del negocio de intermediación. Los aspectos de riesgos relacionados con las actividades que desempeña en la prestación de servicios se identifican a través de una administración integral de riesgos de manera tal que la gestión de los riesgos coadyuve para la toma de decisiones de la Casa de Bolsa.

La estructura de la administración de riesgos de la Casa de Bolsa está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Riesgos y una Unidad independiente y especializada (UAIR), la cual tiene las facultades necesarias para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan, para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos.

La Casa de Bolsa se apega a las disposiciones aplicables a las casas de bolsa, bajo la premisa de gestión que le permite identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna revelación de los mismos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos de la Casa de Bolsa.

2. Administración por tipo de riesgo**2.1 Riesgo de mercado**

Se define como la pérdida potencial por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Metodología:

– **Valor de Riesgo (VaR) por Simulación Histórica**

Escenarios Históricos. 1,500

Horizonte de tiempo. 1 día

Nivel de Confianza. 99%

El Valor en Riesgo observado en la Casa de Bolsa durante el año 2018, fue el siguiente:

Cifras en millones de pesos

Portafolio	VaR Promedio				% Capital Contable			
	Octubre	Noviembre	Diciembre	Promedio	Octubre	Noviembre	Diciembre	Promedio
Consolidado	1.17	1.87	3.26	2.10	0.23%	0.37%	0.64%	0.41%
Mercado de Dinero								
Portafolio en Directo	0.81	1.12	2.78	1.57	0.16%	0.22%	0.55%	0.31%
Portafolio Global	0.82	1.07	2.76	1.55	0.16%	0.21%	0.54%	0.30%
Mercado de Capitales	0.20	0.14	0.22	0.19	0.04%	0.03%	0.04%	0.04%
Mercado de Divisas	0.17	0.05	0.01	0.08	0.03%	0.01%	0.00%	0.01%
Mercado de Derivados								
Forwards	0.27	1.11	0.72	0.70	0.05%	0.22%	0.14%	0.14%
Futuros de TIE28	-	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas, así como pruebas que comparan las exposiciones de riesgo estimadas con las efectivamente observadas, estos resultados son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Casa de Bolsa.

Pruebas de sensibilidad:

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican sobre las tasas de interés, sobretasas, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado de variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos o decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

Los resultados de las pruebas de sensibilidad al 31 de diciembre de 2018, de los diferentes portafolios de inversión, fueron los siguientes:

	SENSIBILIDAD POR FACTOR DE RIESGO - SARI									
	CAPITALES - % PRECIO		TASA LOCAL		TASA EXTRANJERA		SOBRETASA		DIVISA - CENTAVOS	
	+1%	-1%	+ 1 pb	-1PB	+ 1 pb	- 1 pb	+ 1 pb	- 1 pb	+01	-0.01
Mercado de Dinero	0	0	(2,133)	2,138	0	0	(5,540,320)	5,542,803	275	(275)
Mercado de Divisas	0	0	0	0	0	0	0	0	297	(297)
Mercado de Forwards	0	0	(6,483)	6,485	7,195	(7,196)	0	0	951	(951)
Mercado de Futuros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mercado de Capitales	(1,524,489)	1,524,489	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	(1,524,489)	1,524,489	(8,617)	8,623	7,195	(7,196)	(5,540,320)	5,542,803	1,523	(1,523)

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

	SENSIBILIDAD POR FACTOR DE RIESGO - SARI									
	CAPITALES - % PRECIO		TASA LOCAL		TASA EXTRANJERA		SOBRETASA		DIVISA - CENTAVOS	
	10%	-10%	+ 10 pb	-10PB	+ 10 pb	- 10 pb	+ 10 pb	- 10 pb	+ 10	-0.10
Mercado de Dinero	0	0	87,694	(87,198)	0	0	(55,291,738)	55,540,098	2,748	(2,748)
Mercado de Divisas	0	0	0	0	0	0	0	0	2,969	(2,969)
Mercado de Forwards	0	0	(64,777)	64,915	71,877	(72,036)	0	0	9,513	(9,513)
Mercado de Futuros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mercado de Capitales	(7,622,447)	7,622,447	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	(7,622,447)	7,622,447	22,917	(22,284)	71,877	(72,036)	(55,291,738)	55,540,098	15,231	(15,230)

	SENSIBILIDAD POR FACTOR DE RIESGO - SARI									
	CAPITALES - % PRECIO		TASA LOCAL		TASA EXTRANJERA		SOBRETASA		DIVISA - CENTAVOS	
	100%	-100%	+ 100 pb	-100 pb	+ 100 pb	- 100 pb	+ 100 pb	- 100 pb	0.25	+/-0.25
Mercado de Dinero	0	0	897,294	(847,567)	0	0	(542,033,411)	566,888,997	6,870	(6,870)
Mercado de Divisas	0	0	0	0	0	0	0	0	7,423	(7,422)
Mercado de Forwards	0	0	(641,614)	655,402	711,680	(727,578)	0	0	23,783	(23,783)
Mercado de Futuros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mercado de Capitales	(15,244,894)	15,244,894	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	(15,244,894)	15,244,894	255,680	(192,164)	711,680	(727,578)	(542,033,411)	566,888,997	38,077	(38,075)

Pruebas de estrés:

Estas pruebas consisten en someter a los portafolios a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Casa de Bolsa.

Resultados de los escenarios históricos de estrés al 31 de diciembre de 2018.

Escenario Estrés	ESTRÉS									
	CAPITALES - % PRECIO		TASA LOCAL		TASA EXTRANJERA		SOBRETASA		DIVISA - CENTAVOS	
2004	06/05/2004	07/05/2004	06/05/2004	07/05/2004	06/05/2004	07/05/2004	06/05/2004	07/05/2004	06/05/2004	07/05/2004
TOTAL	3.95	0.00	0.54	(0.37)	(0.01)	(0.08)	(2.53)	(0.58)	(0.01)	(0.01)
2008 MARZO	08/10/2008	10/10/2008	08/10/2008	10/10/2008	08/10/2008	10/10/2008	08/10/2008	10/10/2008	08/10/2008	10/10/2008
TOTAL	1.52	3.10	(0.68)	(1.92)	(0.09)	(0.03)	(0.61)	(8.02)	0.07	0.08
2009 MARZO	19/03/2009	20/03/2009	19/03/2009	20/03/2009	19/03/2009	20/03/2009	19/03/2009	20/03/2009	19/03/2009	20/03/2009
TOTAL	0.19	1.80	(0.29)	(1.53)	0.10	0.07	1.80	5.86	0.53	0.97
2009 ABRIL	29/04/2009	00/01/1900	29/04/2009	00/01/1900	29/04/2009	00/01/1900	29/04/2009	00/01/1900	29/04/2009	00/01/1900
TOTAL	(2.94)	0.00	0.79	0.00	0.08	0.00	3.62	0.00	(0.04)	0.00
2011	24/09/2011	00/01/1900	24/09/2011	00/01/1900	24/09/2011	00/01/1900	24/09/2011	00/01/1900	24/09/2011	00/01/1900
TOTAL	7.41	0.00	(0.08)	0.00	(0.03)	0.00	(5.12)	0.00	0.13	0.00

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Adicionalmente la UAIR cuenta con un Plan de Contingencia ante mercados de alta volatilidad, en el cual se establecen los mecanismos y estrategias a través de los cuales sea posible conservar los niveles de capital objetivo para la operación ante movimientos adversos y no previstos en las tasas de interés de mercado, de las monedas extranjeras y de las unidades o índices en que tienen expresados los instrumentos u operaciones registradas en sus balances y en los que mantienen posiciones.

2.2 Riesgo de liquidez

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Metodología:

VaR de liquidez por la venta anticipada de activos-

Se realiza un análisis del Balance General Consolidado de la Casa de Bolsa para determinar las brechas existentes entre los activos y pasivos con el propósito de definir si se cuenta con los recursos monetarios suficientes para hacer frente a las obligaciones contraídas.

El modelo considera que el hecho de no tener la posibilidad de renovar pasivos o contratar otros, implica no poder hacer frente a las obligaciones contraídas, por lo cual, se estima la pérdida por la venta anticipada de activos, adicionalmente se estima la pérdida generada por la aplicación de las acciones establecidas en el Plan de Contingencia de Liquidez en caso de que los recursos obtenidos por la venta anticipada de activos no sean suficientes para hacer frente a estas obligaciones.

VaR de liquidez al 31 de diciembre de 2018.

	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	5.16	17.5%	29

2.3 Riesgo de crédito.

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones.

Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para operaciones del Mercado de Dinero

A través de una metodología de matriz de transición, la cual representa la probabilidad de que un bono migre de una calificación a otra en un periodo de tiempo, la Casa de Bolsa estima la pérdida potencial por falta de pago en un periodo de 10 años.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2018.

Casa de Bolsa	Riesgo por Default
PE	7
PNE	49
CaR	56
Límite (15% C.Netto nov18)	74
Consumo Límite	75.5%
Exposición	1,608
CaR / Exposición	3.46%

Modelo para determinación de incumplimiento credit risk +

Para la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de las Contrapartes en las operaciones del mercado de derivados y divisas se utiliza el modelo Credit Risk +, el cual supone que la contraparte tiene dos probabilidades: caer en "default" o mantenerse solvente. Este supuesto permite el riesgo de crédito de activos que son líquidos e ilíquidos. El modelo más sencillo supone que la tasa de incumplimiento "p" es una variable continua, cuya evolución durante el horizonte de riesgo se describe por una distribución que se puede especificar por su media y se puede modelar mediante una distribución Poisson.

Riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2018.

Portafolio	Exposición	Pérdida Esperada	CaR
Divisas	0.03	0.0004	0.027
Forwards	11.672	0.25	3.25

Modelo para la fijación de líneas de crédito por contrapartes financieras

Adicionalmente la UAIR desarrolló un modelo, en el cual se determina la capacidad financiera de las contrapartes, a través del análisis de sus indicadores financieros y de los diferentes riesgos en que puedan incurrir las instituciones (mercado, crédito, liquidez, balance y operacional) además del análisis de otros riesgos del Estado Financiero.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

2.4 Riesgo operacional

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

La UAIR implementó el **Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y Control Interno**, para lo cual ha desarrollado el **Sistema de Información Para Riesgo Operacional (SIPRO)**, a través del cual es posible registrar detalladamente los procesos y sus riesgos asociados con la finalidad de medirlos y gestionarlos. De esta forma se podrán administrar sistemáticamente los controles necesarios para la mitigación del riesgo operacional. Es así, que se pueden registrar los diferentes tipos de pérdidas que se generen en las líneas de negocio así como los gastos y recuperaciones derivados de las mismas, cumpliendo con la normatividad establecida para la medición y control del riesgo operacional.

2.4.1 Riesgo legal

Definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Casa de Bolsa lleva a cabo.

Modelo riesgo legal

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrolló e implementó una metodología para estimar la pérdida potencial por la gestión de actos judiciales o administrativos relacionados con la operación de la Casa de Bolsa. En dicha estimación se incluyen los litigios en los que la entidad es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa.

Información al cierre de diciembre de 2018.

Pérdida Esperada	0.90
No Esperada	2.61
VaR Legal 99% Confianza	3.51
Número de casos	39.00

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

2.4.2 Riesgo tecnológico

La Casa de Bolsa cuenta con un plan de recuperación de servicios informáticos en caso de desastre (DRP), que en cumplimiento a la normatividad, tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan restablecer los niveles mínimos de la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un "sitio" alternativo con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

3. Plataforma Sistemática

La UAIR desarrolló una plataforma informática que fortalece el cumplimiento a la normatividad, el **Sistema de Administración de Riesgos de InterCam (SARI)** soporta las metodologías autorizadas y el **Sistema de Gestión de Información de Riesgo Operacional (SIPRO)** los procesos y controles del riesgo operacional, estos desarrollos de la UAIR optimizan la identificación, medición, información, control y vigilancia de los riesgos en que pueda incurrir la Casa de Bolsa.

4. Informe de excesos a límites presentados durante el cuarto trimestre de 2017.

Durante el período no se presentaron excesos a los límites autorizados.

Calificación

Con fecha 2 de Julio 2018, Standard & Poor's ratifica las calificaciones en escala nacional de largo y corto plazo de 'mxA-' y 'mxA-2', respectivamente con una perspectiva estable. Con fecha 11 de octubre 2018, Fitch otorga la calificación de largo y corto plazo de 'A(mex)' y de 'F1(Mex)' respectivamente, lo que indica una sólida capacidad de cumplimiento oportuno de los compromisos adquiridos.

Banco

Reglas para el requerimiento de capitalización

El capital neto requerido del Banco conforme a las reglas de capitalización usando la información proporcionada al Banco Central para este fin, es de \$932 y \$726 al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente, y el capital neto del Banco al 31 de diciembre de 2018 y 2017 asciende a \$1,583 y \$1,345 respectivamente, existiendo un sobrante de capital de \$650 y \$619 al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente.

Los requerimientos por riesgos de mercado, de crédito y operacional al 31 de diciembre de 2018, ascendieron a \$932 (\$25, \$606 y \$301) respectivamente, conformando el requerimiento total de \$726 al 31 de diciembre de 2017). El capital neto determinado al 31 de diciembre de 2018 y 2017 asciende a \$1,583 y \$1,345 respectivamente, y el índice de capital total (ICAP) es del 13.58% y 14.82%, respectivamente.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

De acuerdo a los conceptos establecidos por las Disposiciones, la Administración Integral de Riesgos se clasifica como sigue:

- I. Riesgos Cuantificables. Para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
 - a) Riesgos Discrecionales, resultantes de la toma de posición de un riesgo, de los que emanan: Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez y Riesgo de Mercado.
 - b) Riesgos No Discrecionales, resultantes de la operación del negocio, denominado como Riesgo Operacional y en el cual se incluyen los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial.

1. Estructura de la Administración Integral de Riesgos-

El Banco tiene como misión proveer servicios a corporaciones multinacionales, corporaciones mexicanas y a personas físicas, cumpliendo con la regulación local e internacional, comprometida con el desarrollo social a través de servicios de banca y crédito, así como captar recursos del público, administrando la institución dentro de un marco de solvencia y estabilidad.

Para el cumplimiento de sus objetivos, InterCam Banco mantiene un perfil de riesgo moderado, bajo estándares de eficiencia y en correspondencia con el desarrollo de la estrategia de negocio. Los aspectos de riesgos relacionados con las actividades que desempeña en la prestación de servicios se identifican a través de una administración integral de riesgos de manera tal que la gestión de los mismos coadyuve para la toma de decisiones de la Institución.

La estructura de la Administración de Riesgos del Banco está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Riesgos y una Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la cual es independiente y especializada, y tiene las facultades necesarias para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para la operaciones.

InterCam Banco se apega a las disposiciones aplicables a instituciones de banca múltiple, bajo la premisa de gestión que le permita identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna revelación de los mismos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos de InterCam Banco.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

II. Administración por Tipo de Riesgo-

II.1 Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros.

Metodología:

Valor en Riesgo (VaR) por Simulación Histórica

- Escenarios Históricos. 1,500
- Horizonte de tiempo. 1 día
- Nivel de Confianza. 99%

II. Administración por Tipo de Riesgo-

Información al cierre de diciembre de 2018

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 1,754.5	\$ 0.440	3.4%	\$13
Mesa de Divisas	\$ 52.8	\$ 0.806	26.0%	\$3.1
Mesa de Derivados	\$ 1.2	\$ 0.435	5.1%	\$8.5
Global	\$ 1,808.6	\$ 1.140	5.7%	\$20

* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 1,809 millones, que representa el 0.06% de la posición global, no implica impacto significativo en el capital y se encuentra dentro del límite establecido de 20 millones de pesos en el portafolio global.

Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas, así como pruebas que comparan las exposiciones de riesgo estimadas con las efectivamente observadas, estos resultados son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por el Banco.

Pruebas de sensibilidad

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican sobre las tasas de interés, sobre-tasa, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Pruebas de estrés

Estas pruebas consisten en someter al portafolio a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por el Banco.

Adicionalmente la UAIR cuenta con un **Plan de Contingencia ante mercados de alta volatilidad**, en el cual se establecen los mecanismos y estrategias a través de los cuales sea posible conservar los niveles de capital objetivo para la operación ante movimientos adversos y no previstos en las factores que afecten el precio de mercado de los instrumentos u operaciones registradas en sus balances y en los que mantienen posiciones.

II.2 Riesgo de liquidez-

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Metodología:

La UAIR ha desarrollado una metodología la cual permite estimar un riesgo de liquidez fundamentado en principios más conservadores que los que recomienda Basilea III. Con esta metodología es posible determinar un capital estimado para contingencias de liquidez en función a la estructura de Balance y su caracterización, considerando las brechas existentes de estos activos y pasivos, identificando la calidad de los activos para la cobertura de las obligaciones contraídas. Adicionalmente, se consideran escenarios en los que existe una imposibilidad de renovar pasivos o contratar otros de las mismas condiciones, por lo cual, se estima la pérdida por la venta anticipada de activos y los costos por la aplicación de las acciones establecidas en el Plan de Contingencia de Fondeo y Liquidez.

Información al cierre de diciembre de 2018			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	-	0.0%	\$43
Venta de Activos	-		
Fuentes de Fondeo	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, el Banco no registró pérdida alguna derivada de contingencias de liquidez.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

En cumplimiento a las Disposiciones, el Banco realiza de manera anual las Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del **Anexo 12-B**, que le permiten identificar las diferencias potenciales entre las proyecciones de los flujos de entrada y salida, necesidades de financiamiento y su capacidad de obtenerlo, así como las restricciones en la capacidad interna del Banco en la obtención de recursos en efectivo.

Asimismo, el Banco cuenta con un **Plan de Financiamiento de Contingencia** (Plan de Contingencia de Fondo y Liquidez) diseñado bajo los lineamientos del **Anexo 12-C** de las Disposiciones, el cual establece las estrategias, políticas y procedimientos a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

II.3 Riesgo de crédito-

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

- ✓ Credit Risk Plus
Nivel de Confianza. 99%
Horizonte de tiempo. 1 año

Para la estimación del CaR de la cartera comercial y de consumo, la UAIR implementó la metodología Credit Risk Plus, a través de ésta, es posible modelar el número de incumplimientos descritos a través de una distribución de Poisson y del histograma de saldos, obteniendo la pérdida potencial crédito en un horizonte de tiempo y a un cierto nivel de confianza.

Para el 31 de diciembre de 2018 se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de diciembre de 2018
Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad 99%
Consumo	\$0	\$1	\$2
Comercial	\$109	\$322	\$431

S.E= Severidad Esperada

S.N.E= Severidad No Esperada

Bajo este modelo de riesgo se puede observar una pérdida potencial de 433 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 4.27% del saldo de la cartera total.

b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros:

- Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Bonos Corporativos

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de Bonos, la UAIR desarrolló e implementó una metodología propia, donde estima la pérdida potencial a través de Matrices de Transición de cadenas Markov.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Información al cierre de diciembre de 2018	
Cifras en millones de pesos	
	Riesgo por Default
PE	0
PNE	0
CaR	0
Límite (8% C. Neto)	122
Consumo Límite	0.00%

De acuerdo a la metodología utilizada y a la estructura del portafolio actual del Banco, la pérdida potencial estimada por incumplimiento de pago en las Contrapartes de bonos para este trimestre no implica riesgo alguno.

- Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Derivados

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de instrumentos derivados, la UAIR implementó la metodología basada en las mejores prácticas propuestas por el Comité de Basilea, considerando las modificaciones hechas por la Comisión para el mercado mexicano: Cálculo del ajuste de valuación crediticia (CVA). Este modelo incluye características tanto de las operaciones como de cada contraparte entre las que destacan: la exposición potencial futura sobre el plazo remanente de la operación y el tipo de subyacente, posiciones activas y pasivas de cada operación que se tenga con una misma contraparte, ponderador por riesgo de crédito con base en la calificación crediticia de la contraparte y las coberturas mediante derivados de incumplimiento crediticio contraídas por el Banco.

Información al cierre de diciembre de 2018	
Cifras en millones de pesos	
	Riesgo Crédito Derivados (CVA)
Plazo	1,068
Exposición	1.23
Exposición Potencial	0.43
Exposición Total	1.66
CVA	0.09

- Modelo para la Fijación de Líneas de Crédito por Contrapartes Financieras.

Adicionalmente la UAIR desarrolló un modelo, en el cual se determina la capacidad financiera de las contrapartes, a través de estructurar indicadores y proyectar resultados financieros considerando los diferentes riesgos en que puedan incurrir las instituciones (mercado, crédito, liquidez, balance y operacional).

II.4 Riesgo operacional-

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

La UAIR implementó el Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y Control Interno, para lo cual ha desarrollado el Sistema de Información Para Riesgo Operacional (SIPRO), a través del cual es posible registrar detalladamente los procesos y sus eventos de riesgo asociados, con la finalidad de medirlos y gestionarlos. De esta forma es posible administrar sistemáticamente los controles necesarios para mitigar el riesgo operacional.

Entendiendo al Control Interno como: Al conjunto de Políticas, Procesos y Procedimientos establecidos para proporcionar seguridad en la operación para conseguir el objetivo estratégico del Banco.

Este Modelo de Gestión tiene cuatro objetivos principales:

- I. Prevención de Riesgos, daño al Patrimonio y Seguridad de la información.
- II. Procurar la exactitud y veracidad de los datos Contables y Financieros.
- III. Promover la Eficiencia y Efectividad de procesos con el fin de reducir tiempos y costos.
- IV. Seguimiento del cumplimiento de las Políticas y Disposiciones Normativas.

II.4.1 Riesgo legal-

Definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que el Banco lleva a cabo.

- Modelo Riesgo Legal:

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrolló e implementó una metodología para estimar la pérdida potencial por la gestión de actos judiciales o administrativas relacionados con la operación del Banco. En dicha estimación se incluirían los litigios en los que el Banco es actor o demandado, así como los procedimientos administrativos en que participa. Para el cierre de diciembre de 2018 se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de diciembre de 2018		
	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$29.9	50
Pérdida Esperada	\$10.0	
Pérdida No Esperada	\$19.84	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado se observan 50 casos, que representan una pérdida potencial de 30 millones para el Banco.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

II.4.2 Riesgo Tecnológico-

El Banco cuenta con un plan de recuperación de servicios informáticos en caso de desastre (DRP), que en cumplimiento a la normatividad, tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan restablecer los niveles mínimos de la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un sitio alternativo con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

II.5 Riesgo de tasa de Interés-

El riesgo de tasas de interés, se puede definir como las desviaciones en el resultado esperado por movimientos adversos de las tasas de interés activas y pasivas, el Banco cuenta con las siguientes metodologías para la determinación de este riesgo:

Gaps de vencimiento y de reprecio: Específicamente el GAP de reprecio permite estimar el riesgo de tasa dividido por diferentes plazos, ayudando a determinar aquellos plazos en los que se cuenta con mayor riesgo y determinar estrategias de cobertura del mismo. En el caso del GAP de vencimiento, éste presenta los vencimientos futuros también dividido por plazos, que permita identificar los momentos en que se deben renegociar operaciones tanto pasivas como activas con nuevas condiciones de mercado.

Adicionalmente se cuenta con métricas de duración del portafolio con el fin de obtener, en un solo dato, el posicionamiento del balance y su vulnerabilidad ante variaciones del mercado y se realiza un análisis por producto del P&L del banking book para determinar las causas y efectos directos e indirectos que intervienen y de esta forma anticiparse a eventos futuros.

III. Plataforma Informática-

La UAIR desarrolló una plataforma informática que fortalece el cumplimiento a la normatividad y la gestión de procesos, el Sistema de Administración de Riesgos de InterCam (SARI) soporta las metodologías autorizadas y el Sistema de Gestión de Información de Riesgo Operacional (SIPRO) los procesos y eventos del riesgo operacional, estos desarrollos de la UAIR permiten la oportuna medición, obtención de información, control y vigilancia de los riesgos en que pueda incurrir el Banco.

IV. Informe de excesos a límites presentados.

Durante el 2018 no se presentaron excesos a los límites establecidos por la UAIR.

V. Revelación de información sobre la composición del capital global conforme al Anexo 1-O de las Disposiciones (no auditado).

Los montos de posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo operacional al 31 de diciembre de 2018, se clasificaron conforme a lo que se indica en la hoja siguiente.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Información relativa al Anexo 1-O (Miles de pesos)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,318,583.0
2	Resultados de ejercicios anteriores	-
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	410,849.0
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,729,432.0
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	77,073.0
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	19,651.00
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	49,913.00
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilización (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	24,721.0
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	77,073.0
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,582,795.0

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

Información relativa al Anexo 1-O (Miles de pesos)

Capital adicional de nivel 1: Instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	1,582,795.0
Capital de nivel 2: Instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	318,206.0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	318,206.0
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	318,206.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,901,001.0
60	Activos ponderados por riesgo totales	11,655,297.7

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

Información relativa al Anexo 1-O (Miles de pesos)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.58%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.58%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.84%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB, expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	6.58%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	1.70%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	3,18,206.0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite).	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos de AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos de T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

Información relativa al Anexo 1-O (Miles de pesos)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Disponibilidades	6,601,146.69
BG2	Cuentas de margen	29,205.48
BG3	Inversiones en valores	1,270,066.41
BG4	Deudores por reporte	484,695.30
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	1,234.11
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	9,006,964.36
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de burstadización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3,603,203.81
BG11	Bienes adjudicados (neto)	230,055.79
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	227,124.60
BG13	Inversiones permanentes	27,254.27
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	203,478,407.87
BG16	Otros activos	244,259,057.69
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	14,625,415,355.79
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	405,482.06
BG19	Acreedores por reporte	0.00
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de burstadización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	5,138,556.03
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	29,801.83
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	1,318,583.45
BG30	Capital ganado	410,849.55
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	402.41
BG33	Compromisos crediticios	454,270.74
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	15,901,931.77
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	2,485,158.00
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,000,462.70
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vendida	12,374.57
BG41	Otras cuentas de registro	1,066,701.82

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

Información relativa al Anexo 1-O (Miles de pesos)

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia al formato de revelación de la Integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las normas de la tabla Conceptos regulatorios como el estado para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del rubro del balance general y monto revelado como el correspondiente regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Activo				
1	Créditos en efectivo	8	-	
2	Otros Intangibles	9	77,073.0	8C16
3	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el excedente en operaciones de burseización	13	-	
5	Beneficios del plan de pensiones por beneficios definidos sin accionistas eliminado	15	-	
6	Beneficios en acciones de la propia institución	16	-	
7	Beneficios recibidos en el capital ordinario	17	-	
8	Beneficios directos en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Beneficios indirectos en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Beneficios directos en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	1,621.1	8C16
11	Beneficios indirectos en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	49,913.1	8C15
13	Reservas reservadas como capital complementario	50	316,206.0	8C8
14	Beneficios en deudas subordinadas	26-B	-	
15	Beneficios en organismos multilaterales	26-D	-	
16	Beneficios en empresas relacionadas	26-E	-	
17	Beneficios en capital de riesgo	26-F	-	
18	Beneficios en sociedades de inversión	26-G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26-H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-I	34,721.0	8C16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferidas (netas)	26-L	-	
22	Beneficios del plan de pensiones por beneficios definidos	26-N	-	
23	Beneficios en acciones de compensación	26-O	-	
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	77,073.0	8C27
26	Positivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin accionistas eliminado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros diferidos a los accionistas	21	49,913.00	
29	Obligaciones subordinadas más que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que cumplen como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas más que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que cumplen como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	34,721.0	8C27
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,318,583.0	8C29
35	Resultado de ejecuciones anteriores	3	-	8C30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	410,889.0	8C30
37	Otros aumentos del capital ganado o atribuido a los accionistas	3	410,889.0	8C30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	410,889.0	8C30
41	Exceso acumulado por reinversión	3, 26-A	410,889.0	8C30
42	Resultado por tenencia de acciones no monetarias	3, 26-A	410,889.0	8C30
43	Reservas en Tránsito de Pérdidas	26-K	-	
44	Reservas pendientes de contribuir	13	-	
45	Utilidad o incremento al valor de las acciones por adquisición de posiciones de los accionistas (Instituciones Cofinanciadas)	26-C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26-I	-	
47	Operaciones sin Pérdidas Reintegradas Reintegradas	26-M	-	
48	Deuda	26-O, 41, 50	-	

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	93.6	7.5
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	57.8	4.6
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	86.1	6.9
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	66.5	5.3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones y oro	13.4	1.1
Posiciones en Mercancías	-	-

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Básico	3,764.7	301.2

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
538.0	2,868.4

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)		
Grupo I (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 0%)		
Grupo II (ponderados al 10%)		
Grupo II (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 50%)		
Grupo II (ponderados al 100%)		
Grupo II (ponderados al 120%)		
Grupo II (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 2.5%)		
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	139	11
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	0	0
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)	30	2
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)		
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	261	21
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	126	10
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	6,312	505
Grupo IX (ponderados al 115%)	704	56
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)		

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

VI. Gestión de Capital

En cumplimiento al artículo 2 bis 117, en donde se establece que el Banco deberá contar con una Evaluación de Suficiencia de Capital que permita identificar impactos potenciales que puedan afectar la operación, se realiza lo siguiente:

El Banco realiza de manera diaria la identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta a través de los procesos, políticas y procedimientos de la UAIR dentro de los cuales se considera la emisión de reportes de manera diaria, mensual, trimestral y anual, dentro de los cuales se incluyen las notas de la administración de riesgos a los estados financieros, de acuerdo a la normatividad.

En cumplimiento a las Disposiciones, el Banco realiza de manera anual las pruebas de estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B, que permiten al Banco identificar las diferencias potenciales entre las proyecciones de los flujos de entrada y salida, necesidades de financiamiento y su capacidad de obtenerlo, así como las restricciones en la capacidad interna del Banco en la obtención de recursos en efectivo. Asimismo, el Banco cuenta con un plan de financiamiento de contingencia (Plan de Contingencia de Fondeo y Liquidez) diseñado bajo los lineamientos del Anexo 12-C de las Disposiciones, el cual establece las estrategias, políticas y procedimientos a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

Para determinar la Evaluación de Suficiencia de Capital participan el Consejo de Administración, Comité de riesgos, Comité de Gestión de Balance, las propias áreas de control y riesgos y Unidades de Negocio. De igual forma, el Banco cuenta con un Plan Preventivo de Capitalización, el cual contempla la capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital del Banco sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos por las Disposiciones y el perfil de riesgo establecido.

Finalmente, el Banco en cumplimiento al artículo 119 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como en el artículo 172 Bis 37, Título II, Capítulo VIII, Sección Segunda y Anexo 69 de las Disposiciones, cuenta con un Plan de Contingencia que es considerado como parte integral de la estrategia del negocio y está definido como el conjunto de acciones que se deben llevar a cabo para restablecer la situación financiera, ante escenarios adversos que pudieran afectar la solvencia o liquidez del Banco.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contra-cíclico de las Instituciones

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución	
0	

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0
Arabia Saudita	0
Argentina	0
Australia	0
Bélgica	0
Brasil	0
Canadá	0
China	0
España	0
Estados Unidos	0
Francia	0
Holanda	0
Hong Kong	0.01
India	0
Indonesia	0
Italia	0
Japón	0
Corea	0
Luxemburgo	0
México	0
Reino Unido	0
Rusia	0
Singapur	0
Sudáfrica	0
Suecia	0.01
Suiza	0
Turquía	0
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Anexo 1-O Bis

Revelación de información relativa a la razón del apalancamiento al 31 de Diciembre de 2018

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO		
REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	21,443
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-1,027
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	20,416
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales aportados sean dados de baja conforme al marco contable operativo	0
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-1
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	0
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	2,485
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-485
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	2,000
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	454
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	454
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	1,583
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	22,870
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	6.92%

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	21,443
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	0
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	2,000
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	454
7	Otros ajustes	-1,027
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	22,870

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	21,443
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	0
5	Exposiciones dentro del Balance	21,443

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	CONCEPTO/TRIMESTRE	nov-18	dic-18	VARIACION (%)
1	Capital Básico ^{1/}	1,529	1,583	3.53%
2	Activos Ajustados ^{2/}	23,490	22,870	-2.64%
3	Razón de Apalancamiento ^{3/}	6.51%	6.92%	6.34%

1/ Reportado en las fila 20, 2/ Reportado en las fila 21 y 3/ Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1.

* Basado en el diario oficial del 22 de Junio de 2016

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Información relativa al Anexo 5 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple.

Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(Cifras en millones de pesos mexicanos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	3,737.87
SALIDAS DE EFECTIVO		
2 Financiamiento minorista no garantizado	4,664.42	466.44
3 Financiamiento estable	-	-
4 Financiamiento menos estable	4,664.42	466.44
5 Financiamiento mayorista no garantizado	4,771.97	2,177.83
6 Depósitos operacionales	-	-
7 Depósitos no operacionales	4,771.97	2,177.83
8 Deuda no garantizada	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	56.22
10 Requerimientos adicionales:	233.27	11.67
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	-	-
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	233.27	11.67
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	403.23	197.19
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,909.35
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	374.23	0.08
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	4,047.03	3,407.21
19 Otras entradas de efectivo	200.33	200.33
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	4,621.59	3,607.62
		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,737.87
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	727.53
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	514.18%

Promedio diario del trimestre.

Consideraciones:

a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.

El trimestre reportado consta de 92 días naturales.

b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y la evolución de sus principales componentes.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

El CCL ha mantenido en el trimestre un nivel promedio de 514%, derivado principalmente a la estrategia de mantener activos líquidos como estrategia de cobertura inmediata a las contingencias de mercado.

c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Durante el trimestre se han mantenido los niveles de salidas, y se ha tratado de mantener los niveles de los activos líquidos.

d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

La composición de la cartera de valores mantiene una importante participación en papel gubernamental y posiciones en mecanismos de liquidez de Banxico.

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Las fuentes de financiamiento del Banco se encuentran diversificadas en cuanto a tipo de operación en captación clientes en vista y a plazo principalmente, emisión de pagarés y préstamos interbancarios.

Fuentes de Financiamiento	% Participación
Vista Clientes	38%
Plazo	
Público General	59%
Mercado de Dinero	0%
Préstamos Interbancarios	3%

f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.

El portafolio de derivados de la institución está conformado por instrumentos IRS y paquetes de opciones tipo Cap y Floor sobre TIIIE-28 por lo cual las necesidades de liquidez en el horizonte de 30 días contemplan solo el pago de cupones, dado el bajo volumen de operación no se presentaron llamadas de margen.

a) El descalce en divisas.

De manera diaria se da seguimiento a la liquidez de divisas conforme al régimen de inversión en moneda extranjera para dar cumplimiento con la regulación actual, de esta forma se garantiza que no se encuentren descalces que signifiquen algún riesgo en la ejecución de las obligaciones futuras.

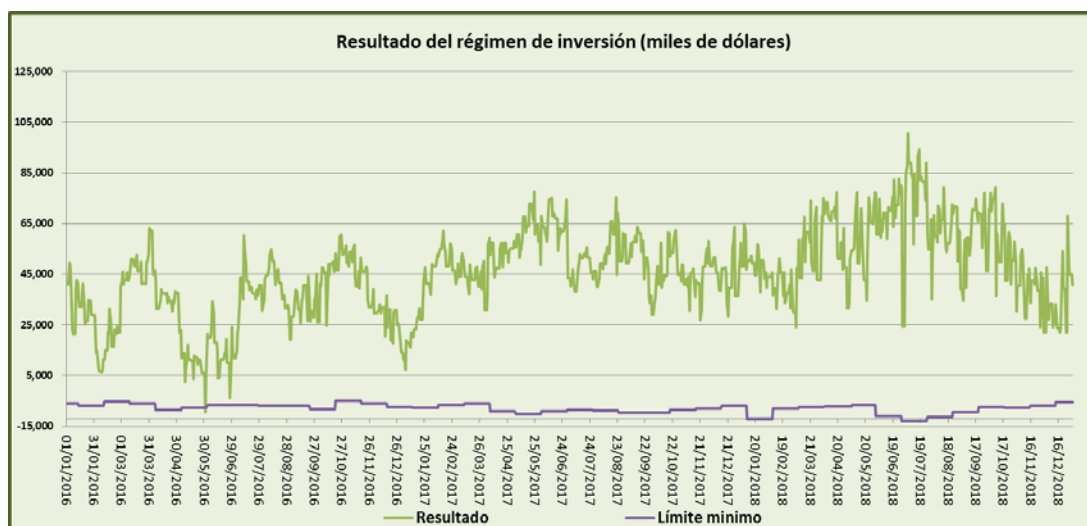
Durante 2018 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

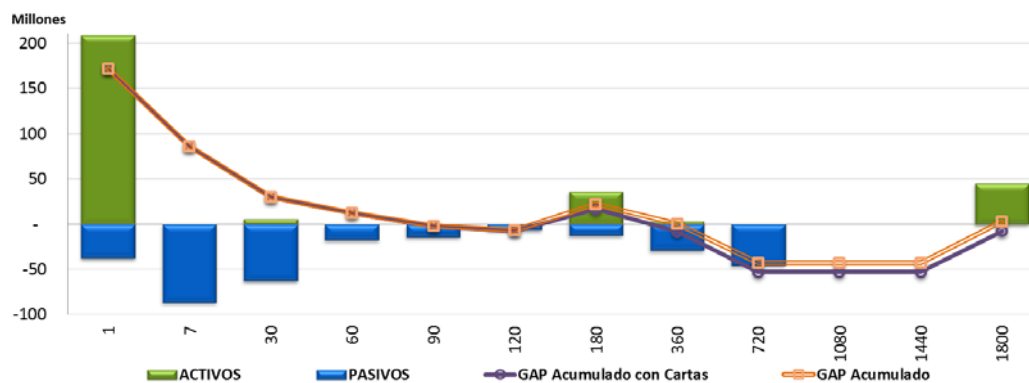
(Millones de pesos)



Así mismo, en el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) se exponen diferentes ratios regulatorios e internos, dentro de estos se encuentra el gap de liquidez en moneda extranjera donde se solicita que el gap acumulado permanezca positivo, en caso contrario se ejecutan medidas para resolver el descalse.

Gap Liquidez Dólares

31-dic-18	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
ACTIVOS	209,454,180	598,000	6,383,824	-	-	1,000,000	36,724,819	4,179,750	230,243	-	-	45,572,221	304,143,036
PASIVOS	-37,579,445	-86,377,686	-62,678,393	-17,722,623	-14,179,983	-6,477,215	-12,356,660	-29,027,427	-45,387,355	-	-	-	-311,786,787
GAP X BANDA	171,874,735	-85,779,686	-56,294,570	-17,722,623	-14,179,983	5,477,215	24,368,159	-24,847,677	-45,157,112	-	-	45,572,221	7,643,750
GAP Acumulado con Cartas	171,874,735	86,095,049	29,800,480	12,077,857	2,102,126	7,579,341	16,788,818	-8,058,859	-53,215,971	-53,215,971	-53,215,971	-53,215,971	7,643,750
GAP Acumulado	171,874,735	86,095,049	30,289,000	12,566,378	-1,613,605	-7,090,820	22,277,338	429,662	-42,676,055	-42,676,055	-42,676,055	-42,676,055	2,896,166



Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

- b) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

La gestión de la liquidez se lleva a cabo básicamente por las áreas operativas en primera instancia, teniendo como control el área de Gestión de Balance y Tesorería, Control Interno y a la UAIR. Además, la UAIR ha establecido dentro del Plan de Financiamiento de Contingencia un Grupo de Gestión a través del cual se gestionan las necesidades de liquidez que se puedan presentar ante un evento de contingencia.

- c) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que el Banco considera relevantes para su perfil de liquidez.

El Banco considera todos sus flujos de efectivo en este marco regulatorio, por lo que no hay flujos de entrada y salida que no se reflejen en el presente marco.

Información cuantitativa:

- a. *Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento;*

El Banco no cuenta con límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías y fuentes de financiamiento.

- b. *La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel del Banco, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.*

La exposición al riesgo de liquidez es gestionada por las áreas de Tesorería y Gestión de Balance y medida y vigilada por la UAIR. La gestión se basa en indicadores como: el régimen de inversión en moneda extranjera, el coeficiente de cobertura de liquidez, los gaps de liquidez y el VaR de Liquidez presentados en reportes diarios en donde se introducen razones de estrés. Por otro lado las necesidades de financiamiento son evaluadas con base al presupuesto de colocación y captación en el comité de Activos y Pasivos para conocer las limitaciones legales, regulatorias y operaciones que pudieran llegar a tener en caso de considerarlas.

- c. *Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).*

(Continúa)

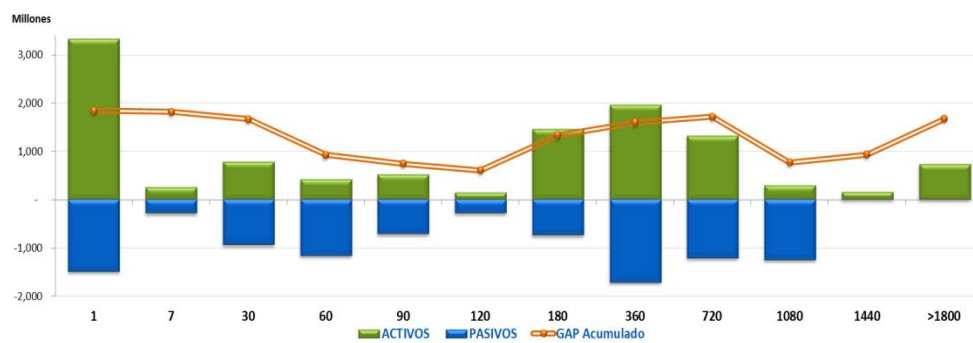
InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

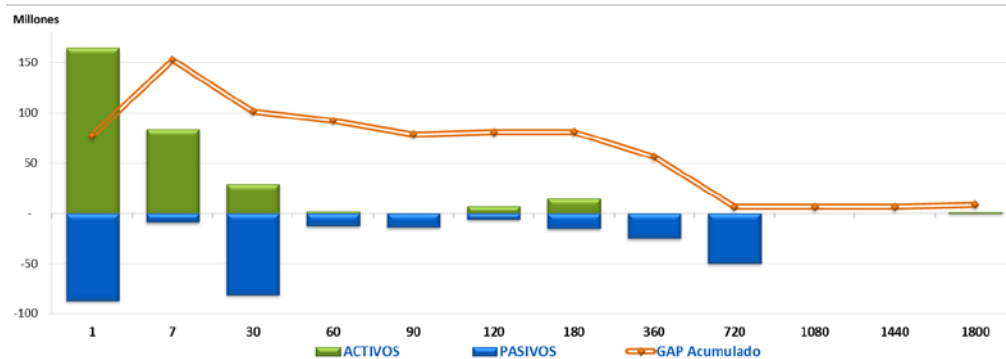
(Millones de pesos)

Al cierre del cuarto trimestre se tienen las siguientes brechas:

Gaps de Vencimiento en Pesos



Gaps de Vencimiento en Dólares



Información cualitativa:

- La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en el Banco, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración.

La gestión de la liquidez se encuentra administrada por diferentes áreas: Operaciones de Tesorería, Gestión de Balance y la UAIR.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

La liquidez intradía y overnight es administrada por el área de Operaciones de Tesorería donde principalmente realizan las funciones de liquidación, control y administración en general del flujo de efectivo diario, así como la ejecución de las inversiones o financiamientos necesarios para saldar la cuenta única con el Banco de México.

El área de Gestión de Balance, es la encargada de gestionar la liquidez de forma integral para cumplir con las obligaciones futuras, administra la liquidez a plazo a través del establecimiento de un portafolio propio, determina el régimen de inversión en moneda extranjera y gestiona los gaps de liquidez y reprecio.

La UAIR realiza análisis de flujos de efectivo (de naturaleza activa como pasiva) en distintas bandas de tiempo, para determinar el costo generado por la necesidad de realizar activos en el mercado en caso de que los recursos disponibles en ese momento resulten insuficientes para hacer frente a sus obligaciones, determinando con ello el VaR de Liquidez, además, genera el VaR de Liquidez en Escenarios de Estrés, para lo cual también desarrolló el Plan de Contingencia de Financiamiento, el cual cuenta con políticas y procedimientos a seguir por parte de las áreas involucradas con la finalidad de reestablecer los niveles adecuados de liquidez y hacer frente a las obligaciones de liquidez en caso de que uno de los escenarios estrés pudiera llegar a presentarse.

En cuanto al indicador oficial, la UAIR determina el cálculo Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y verifica que se encuentre por arriba del límite establecido (dos veces el límite actual establecido por la Comisión) determinado en su perfil de riesgo y que informa a las áreas de gestión, consejo de administración y autoridades externas.

Información al cierre de diciembre de 2018			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	-	0.0%	\$43
Venta de Activos	-		
Fuentes de Fondéo	-		

Información promedio al cuarto trimestre de 2018

Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	514.18%
Promedio diario del Trimestre octubre a diciembre 2018	

- b. *La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada.*

La estrategia de financiamiento del Banco se encuentra diversificada y descentralizada, ya que su composición se basa principalmente en la captación de clientes con una diversidad de productos, desde distintos tipos de chequeras en pesos y dólares, emisión de PRLV tanto bursátil como de ventanilla, Cedes y fondeos bancarios. Además, dentro de su plan de contingencia se consideran fuentes de financiamiento de tipo gubernamental y bancario.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

c. Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por el Banco.

El Banco cuenta con diferentes mecanismos para la mitigación del riesgo de liquidez: áreas de control que permiten la adecuada gestión de activos y pasivos que interactúan con las diferentes áreas operativas de las líneas de negocio, además del establecimiento de límites para el Var de Liquidez y límites para el CCL que son dados a conocer a través de reportes diarios, detallando con ellos los gaps diarios y las fuentes de financiamiento que integran el balance.

d. Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés.

Con la finalidad de obtener escenarios de contingencia la UAIR estresa los gaps del balance a cubrir para conocer si el Banco cuenta con los activos suficientes en caso de una contingencia a través de la realización de una venta anticipada y conocer su costo, así como las fuentes de financiamiento a las que podría tener acceso en caso de requerir liquidez para la cobertura de obligaciones. Por la parte de CCL también se realizan escenarios de estrés de tipo de cambio para determinar el impacto que tendrían las entradas y salidas del balance en caso de que la divisa más significativa tuviera un incremento inesperado. Adicionalmente el Banco realiza las pruebas de estrés establecidas en el Anexo 12-B de las Disposiciones y presenta de manera anual los resultados a la Comisión.

e. Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

El Banco cuenta con un Plan de Financiamiento como un mecanismo de control de riesgo de liquidez, que considera una clara descripción de un conjunto diversificado de posibles medidas de financiamiento contingente, que sean viables y accesibles en su despliegue, orientadas a preservar la liquidez y eliminar los déficits de las mesas, tal y como lo dispone el Anexo 12-C de las Disposiciones, el cual fue presentado a la Comisión para su autorización.

Sistema de control interno

El Sistema de Control Interno es el conjunto de Políticas, Procesos y Procedimientos establecidos para proporcionar Seguridad en la operación para conseguir el Objetivo estratégico del Banco.

- 1) Prevenir Riesgos, Daño al Patrimonio y Seguridad de la información.
- 2) Procurar la exactitud y veracidad de los datos Contables y Financieros.
- 3) Promover la Eficiencia y Efectividad de procesos con el fin de reducir tiempos y costos.
- 4) Dar seguimiento al cumplimiento de las Políticas y Disposiciones Normativas.

El contar con un Sistema de Control Interno adecuado permite que la operación del Banco sea ejecutada bajo mecanismos de control que conllevan la adecuada protección de los activos.

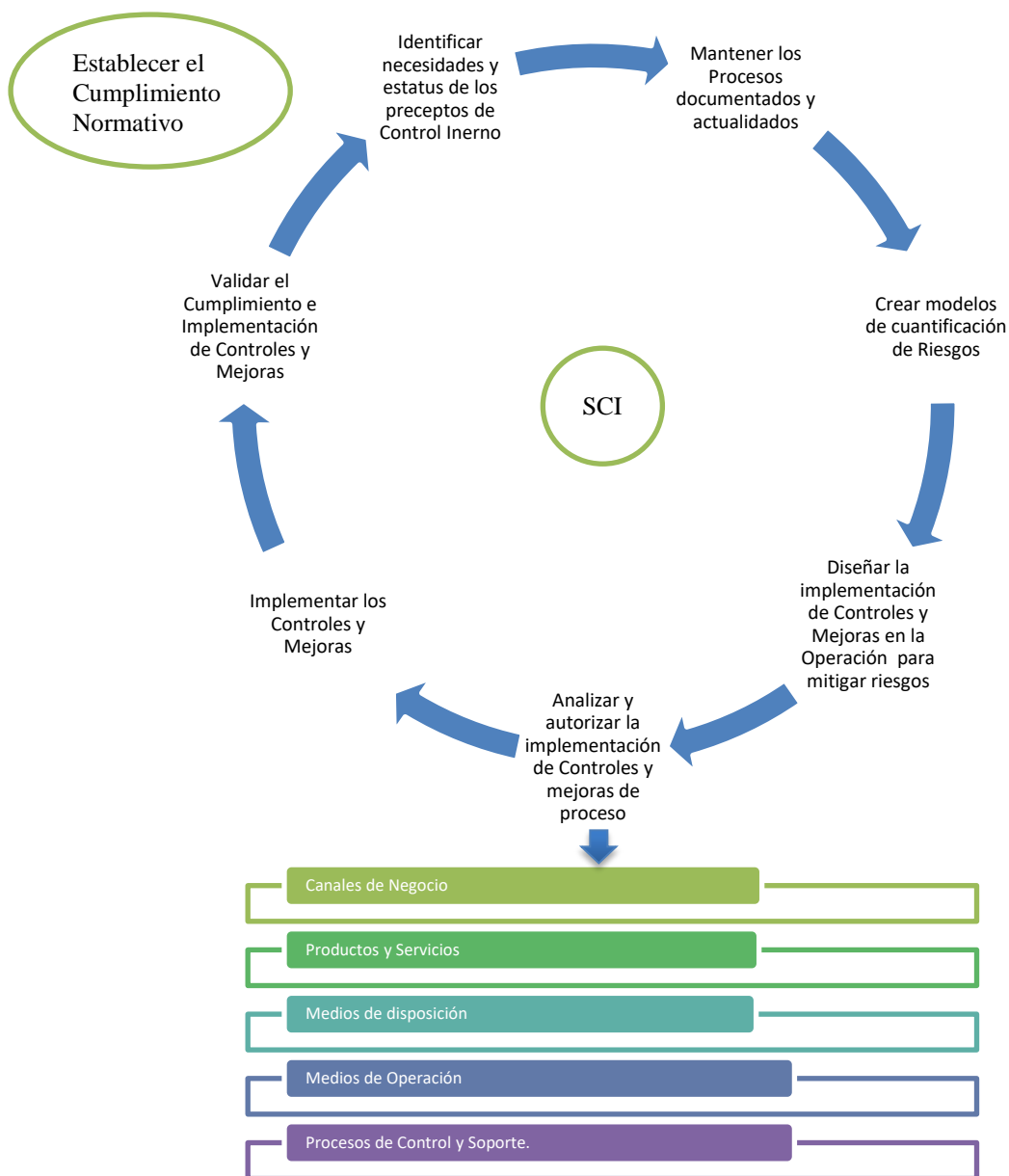
(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

La implementación del Sistema de Control Interno se realiza bajo la siguiente estructura:



(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Calificación-

Con fecha 7 de diciembre de 2018, Fitch México ratifica las calificaciones de riesgo contraparte de "A(mex)" y "F1(mex)" con una perspectiva estable a largo plazo.

(22) Posición en moneda extranjera-**Banco**

La reglamentación del Banco Central establece para las instituciones de crédito las normas y límites para fines de las operaciones en monedas extranjeras, las cuales se mencionan a continuación:

1. La posición (corta o larga) en dólares debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco.
2. La posición por divisa no debe exceder del 2% del capital neto, con excepción del dólar o divisas referidas a esta moneda, que podría ser hasta del 15% del capital básico.
3. La posición pasiva neta, en moneda extranjera no debe exceder de 1.83 veces el capital básico del Banco.
4. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por el Banco Central, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Banco tenía activos y pasivos en diferentes divisas, los cuales se presentan en miles de dólares como sigue:

	2018	2017
Activo	294,515	236,311
Pasivo	(293,223)	(237,791)
Posición pasiva neta, en miles de dólares	\$ (1,292)	(1,480)
Equivalente en millones de pesos, valor nominal	\$ (25)	(29)

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el tipo de cambio determinado por el Banco Central y utilizado por el Banco para valuar su posición en moneda extranjera fue de \$19.6512 y \$19.6629 pesos por dólar, respectivamente. Al 26 de abril de 2019, fecha de emisión de los estados financieros consolidados, el tipo de cambio es de \$18.9414 pesos por dólar.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Casa de Bolsa

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a las casas de bolsa para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición larga o (corta) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital neto para las casas de bolsa (5 y 4 millones de dólares, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente).

Al 31 de diciembre de 2018, la Casa de Bolsa mantenía una posición larga de 0.45 en 2018 y corta de 0.5 en 2017 millones de dólares, las cuales están dentro de los límites señalados y se valoraron al tipo de cambio de \$19.6512 (\$19.6629 en 2017) pesos por dólar, respectivamente. Al 26 de abril de 2019, fecha de emisión de los estados financieros consolidados el tipo de cambio es de \$18.9414 pesos por dólar.

(23) Partes relacionadas-

Los principales saldos al 31 de diciembre de 2018 y 2017, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

	2018	2017
Cuentas de cheques e inversión:		
InterCam Arrendadora, S. A. de C. V.	33	10
Quanta Shares By InterCam, S. A. C. V.	3	-
Inmobiliaria Tiber 11, S.A. de C.V.	1	-
Ficein Union de Crédito S.A. de C.V.	-	40
	\$ 37	50
Cartera de crédito:		
InterCam Agente de Seguros y Fianzas	\$ 36	45
Inmobiliaria Tiber 11, S. A. de C. V.	5	-
InterCam Arrendadora S. A. de C. V.	304	206
	\$ 345	251
Cuentas por cobrar:		
Quanta Share	\$ -	10

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Las operaciones realizadas con compañías relacionadas, por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, fueron como sigue:

	2018	2017
Comisiones y tarifas cobradas:		
+Tasa, S. A. de C. V.	\$ 59	48
+Tasa US, S. A. de C. V.	10	5
+Tasa Largo Plazo, S. A. de C. V.	6	4
Intercam Fondo Dinamico, S. A. de C. V.	4	2
	\$ 79	59
Egresos por-		
Comispro S. C. (uso de marca y aviso comercial)	\$ 2	1
Intercam Arrendadora, S. A. de C. V. (arrendamiento de autos)	1	1

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, las cuentas por cobrar a partes relacionadas se integran como sigue:

	2018	2017
Grupo Intercam, S. A. de C. V. ⁽¹⁾	\$ 11	10
+Tasa US, S. A. de C. V. ⁽²⁾	1	1
+Tasa, S. A. de C. V. ⁽²⁾	5	4
Otros fondos de inversión ⁽²⁾	1	1
	\$ 18	16

⁽¹⁾ Corresponde a préstamos otorgados por el Grupo Financiero a Grupo Intercam por \$3 en el mes de septiembre de 2011, \$3 en el mes de diciembre de 2011 y \$4 en el mes de marzo de 2012, con plazo inicial de 5 años cada uno y una tasa de interés anual de TIIE a 28 días, los tres pagarés fueron reestructurados a su fecha de vencimiento con una ampliación del plazo de 5 años cada uno y con la misma tasa de interés anual.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 no se efectuaron pagos de principal y por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014 se efectuó pago de principal de \$1 en cada año. Al 31 de diciembre de 2018, la cuenta por cobrar pendiente de liquidar se integra por \$8 de capital y \$3 de intereses.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, se devengó \$0.6, en cada año, de intereses, presentados en el rubro de "Otros ingresos de la operación", en el estado no consolidado de resultados.

⁽²⁾ Por servicios de administración y colocación de acciones.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(24) Cuentas de orden-**(a) Compromisos crediticios-**

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el Grupo Financiero tenía compromisos crediticios para conceder préstamos por \$454 y \$629 respectivamente.

	2018	2017
Cartas de crédito	\$ 235	228
Líneas de crédito	219	401
	\$ 454	629

(b) Bienes en fideicomiso o mandato-

La actividad fiduciaria del Grupo Financiero, que se registra en cuentas de orden, se analiza al 31 de diciembre de 2018 y 2017, como sigue:

	2018	2017
Fideicomisos de:		
Administración	\$ 13,061	7,023
Inversión	554	390
Garantía	643	422
Traslativo de dominio	379	223
Irrevocable de administración	-	1
Patrimonial con fines sucesorios	1,549	1,609
	\$ 16,186	9,668

Los ingresos percibidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, correspondientes a la actividad fiduciaria, ascienden a \$12 y \$9 respectivamente, y son registrados en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas".

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

(c) Valores de clientes recibidos en custodia-

Los valores de clientes recibidos en custodia al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se muestran a continuación:

	2018	2017
Títulos de deuda gubernamental:		
Certificados de la Tesorería	\$ 3,627	5,077
Bonos de protección al ahorro mensual	-	1
Bonos de protección al ahorro semestral	917	2,067
Bonos de protección al ahorro trimestral	1,215	3
Bonos de desarrollo del Gobierno Federal	10,520	7,970
Bonos del Gobierno Federal colocados en el extranjero	-	24
Udibonos	1,369	2,793
Bonos del Gobierno Federal a 20 años	166	1,157
	17,814	19,092
Títulos de deuda bancaria:		
Bonos bancarios de desarrollo	6	6
Certificados de depósito	1,349	1,417
Títulos de organismos financieros multilaterales	241	213
	1,596	1,636
Otros títulos de deuda:		
Certificados bursátiles públicos	343	526
Certificados bursátiles privados	2,423	1,416
Certificados bursátiles a corto plazo	628	485
Certificados bursátiles del Gobierno Federal	698	935
Títulos de deuda en el extranjero	28	28
Certificado bursátil segregable udizado	34	10
Obligaciones subordinadas T.C. Fix	518	94
Obligaciones	1	2
Títulos de deuda de emisoras extranjeras	-	12
Certificado bursátil bancario	388	983
Otros títulos de deuda	5,061	4,491
Total de títulos de deuda a la hoja siguiente	\$ 24,471	25,219

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

	2018	2017
Títulos de deuda de la hoja anterior	\$ 24,471	25,219
Acciones:		
De empresas industriales, comerciales y de servicios	1,796	1,300
De casas de bolsa y grupos financieros	1,149	893
De empresas extranjeras en BMV	50	67
Acciones de bancos	48	1
Nafrac	99	77
Acciones cotizadas en el SIC	642	180
Referidas a certificados bursátiles	646	568
Track's extranjeros	532	430
FIBRAS Certificados inmobiliarios	219	243
Certificados de capital	378	250
Sociedades de inversión en instrumentos de deuda	3,476	3,198
Sociedades de inversión en instrumentos de renta variable	395	460
Total acciones	9,430	7,667
Total	\$ 33,901	32,886

(25) Compromisos y pasivos contingentes-

- (a) El Grupo Financiero suscribió un convenio con sus subsidiarias, por el cual se obliga a responder solidaria e ilimitadamente por el cumplimiento de las obligaciones a cargo de las entidades financieras integrantes del Grupo Financiero, correspondientes a las actividades que, conforme a las disposiciones aplicables le sean propias a cada una de ellas. Adicionalmente, el Grupo Financiero se obliga a responder ilimitadamente por las pérdidas de todas y cada una de dichas entidades financieras.
- (b) El Grupo Financiero y subsidiarias se encuentran involucrados en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que de acuerdo con la opinión de sus asesores legales internos y externos y la evaluación de la Administración, se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados futuros.
- (c) La Casa de Bolsa renta equipo de cómputo y de transporte, de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El gasto total por rentas ascendió a \$1 en 2018 y \$3 en 2017 y se incluye en el estado consolidado de resultados dentro del rubro de "Gastos de administración".
- (d) El Banco renta los locales que ocupan sus sucursales bancarias, de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El gasto total por rentas ascendió a \$94 en 2018 y \$80 en 2017 y se incluye en el estado consolidado de resultados dentro del rubro de "Gastos de administración".

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

- (e) El Banco tiene compromisos de contratos por mantenimiento a su sistema operativo bancario. Durante los ejercicios de 2018 y 2017 el total de pagos por este concepto asciende a \$25 y \$20, respectivamente, y se incluye en "Gastos de administración" en los estados consolidados de resultados.
- (f) La Operadora tiene celebrado un contrato de prestación de servicios de administración, de vigencia indefinida con los fondos de inversión que administra, para llevar a cabo los registros contables, formulación y presentación de estados financieros, administración de la cartera de valores y servicios conducentes a la realización de su objeto social. El total de ingreso por este concepto en los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, fue de \$79 y \$59, respectivamente.
- (g) Las multas y sanciones a los fondos de inversión administrados por la Operadora, originadas por operaciones no autorizadas o por exceder los límites de inversión previstos por la Comisión o contemplados en los prospectos de información al público inversionista, serán imputables a la Operadora, con el fin de proteger los intereses de los inversionistas al no afectar el patrimonio de los fondos de inversión.
- (h) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.
- (i) De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

(26) Información adicional sobre operaciones por segmentos (no auditada) y análisis de cuentas del estado de resultados-

<u>2018</u>				
Concepto	Cartera de crédito	Tesorería y mesa de dinero	Compra Venta de divisas	Ingresos totales
Ingresos por intereses	\$ 827	2,054	5,186	8,067
Gastos por intereses	-	(2,364)	(5,187)	(7,551)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(366)	-	-	(366)
Comisiones y tarifas cobradas	-	69	240	309
Comisiones y tarifas pagadas	-	(21)	(134)	(155)
Resultado por intermediación	-	154	3,050	3,204
Otros (gastos) ingresos de la operación, neto	-	(38)	-	(38)
Ingresos totales de la operación, neto	\$ 461	(146)	3,155	3,470

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

2017				
Concepto	Cartera de crédito	Tesorería y mesa de dinero	Compra Venta de divisas	Ingresos totales
Ingresos por intereses	\$ 627	3,680	6,334	10,641
Gastos por intereses	-	(2,362)	(6,337)	(8,699)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(214)	-	-	(214)
Comisiones y tarifas cobradas	1	74	191	266
Comisiones y tarifas pagadas	-	(127)	(58)	(185)
Resultado por intermediación	-	(1,352)	2,488	1,136
Otros ingresos de la operación	-	45	-	45
Ingresos totales de la operación, neto	\$ 414	(42)	2,618	2,990

Análisis de cuentas del estado de resultados

Los principales conceptos que integran el estado de resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017 se analizan como sigue:

	2018	2017
Ingreso por intereses:		
Disponibilidades e inversiones en valores	\$ 5,704	6,462
Reportos	1,611	3,548
Crédito comercial	749	629
Crédito de consumo	3	2
Total	\$ 8,067	10,641
Gasto por intereses:		
Disponibilidades	\$ 5,189	6,157
Reportos	1,808	2,184
Depósitos a plazo y a la vista	523	326
Préstamos interbancarios	31	32
Total	\$ 7,551	8,699

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

	2018	2017
Resultado por intermediación:		
Compraventa de divisas	\$ 3,137	2,508
Compraventa de títulos	121	(1,364)
Operaciones derivadas	3	-
Resultado por valuación	(57)	(8)
Total	\$ 3,204	1,136

(27) Hecho posterior-

Mediante Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 20 de febrero de 2019, se acordó lo siguiente:

- I. Liberar la exhibición a cargo del Grupo Financiero, por 2'480,000 acciones serie "O", ordinarias y nominativas emitidas en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas celebrada el 25 de abril de 2017, con valor nominal de \$10 (diez pesos cada una).
- II. Se resolvió disminuir el capital social ordinario de la Sociedad en la cantidad de \$25, representado por 2'480,000 acciones Serie "O", ordinarias y nominativas, con valor nominal de \$10 (diez pesos cada una), para que el capital social ordinario del Banco, de \$1,329, representado por 132'909,334 acciones serie "O", nominativas, quede en la cantidad de \$1,304, representado por 130'429,334 acciones serie "O", ordinarias y nominativas, con valor nominal de \$10 (diez pesos cada una).

(28) Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente-**Cambios en las Disposiciones de la Comisión**

El 5 de noviembre de 2018, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución modificatoria de la Resolución que modificaba diversos Criterios Contables publicado el 4 de enero de 2018. Dichas modificaciones entran en vigor el 1 de enero de 2020, la Administración del Grupo Financiero se encuentra analizando el efecto que tendrán estas modificaciones en la información financiera. Los cambios más relevantes se mencionan a continuación:

Criterio Contable A-2 "Aplicación de normas particulares"

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

Se incorporan ciertas Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), a fin de que resulten aplicables a las instituciones de crédito al tiempo de determinar el plazo para su aplicación, con el objeto de que estas entidades financieras estén en posibilidad de cumplirlas. Dichas NIF son las siguientes: B-17 "Determinación del valor razonable", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y D-2 "Costos por contratos con clientes".

El 27 de diciembre de 2017, se publicaron en el Diario Oficial de la Federación diversas modificaciones a los Criterios Contables. De acuerdo con dicha publicación, dichas modificaciones entran en vigor el 1 de enero de 2019, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1 de enero de 2018, para los siguientes criterios:

Criterios Contables B-6, "Cartera de crédito" y D-2 "Estado de resultados"

Se ajustan los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito para que éstas puedan cancelar, en el periodo en que ocurran, los excedentes en el saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, así como para reconocer la recuperación de créditos previamente castigados contra el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios" en el estado de resultados.

Nuevos pronunciamientos emitidos por el CINIF

El CINIF ha emitido las NIF que se mencionan a continuación:

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2020 para el Grupo Financiero). En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares.

NIF C-16 "Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2020 para el Grupo Financiero) con efectos retrospectivos. Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC); señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro y establece la metodología para su determinación.

Los principales cambios que incluye esta NIF consisten en determinar cuándo y cómo deben reconocerse las pérdidas esperadas por deterioro de IFC, entre ellos:

- Establece que las pérdidas por deterioro de un IFC deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

- Propone que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros de los IFC.
- En el caso de los IFC que devengan intereses, establece determinar cuánto y cuándo se estima recuperar del monto del IFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2020 para el Grupo Financiero) con efectos retrospectivos. Entre las principales características que tiene se encuentran las siguientes:

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.
- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 “Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital”, tema que no estaba incluido en la normativa existente.
- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.
- Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2020 para el Grupo Financiero), con efectos retrospectivos. Entre los principales aspectos que cubre se encuentran los siguientes:

- La clasificación de los instrumentos financieros en el activo. Se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación. En su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

- El efecto de valuación de las inversiones en instrumentos financieros se enfoca también al modelo de negocios.
- No se permite la reclasificación de los instrumentos financieros entre las clases de instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), la de instrumentos financieros para cobrar y vender (IFCV) y la de instrumentos financieros negociables, a menos de que cambie el modelo de negocios de la entidad.
- No se separa el instrumento derivado implícito que modifique los flujos de principal e interés del instrumento financiero por cobrar anfitrión, sino que todo el IFCPI se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes y entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2020 para el Grupo Financiero) con efectos retrospectivos. Elimina la aplicación supletoria de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 18 “Ingresos”, la SIC 31 “Ingresos-Permutas de servicios de publicidad”, la IFRIC 13 “Programas de Fidelización de clientes”, y la IFRIC 18 “Transferencias de activos procedentes de clientes”. Adicionalmente, esta NIF, junto con la NIF D-2, deroga el Boletín D-7 “Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital” y la INIF 14 “Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles”. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Establece la transferencia del control como base para la oportunidad del reconocimiento de los ingresos.
- Requiere la identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- Indica que la asignación del monto de la transacción entre las obligaciones a cumplir, debe realizarse con base en los precios de venta independientes.
- Introduce el concepto de “cuenta por cobrar condicionada”.
- Requiere el reconocimiento de derechos de cobro.
- Establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos, al realizar la valuación del ingreso.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2020 para el Grupo Financiero) con efectos retrospectivos, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los siguientes:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultado integral.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2020 para el Grupo Financiero). Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.
- Se actualiza la terminología utilizada en toda la norma para uniformar su presentación conforme al resto de las NIF.

(Continúa)

InterCam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

NIF D-5 "Arrendamientos"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2019 (1o. de enero de 2020 para el Grupo Financiero). Se permite su aplicación anticipada para quienes utilicen la NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y la NIF D-2 "Costos por contratos con clientes", antes de la fecha de aplicación inicial de esta NIF. Deja sin efecto al Boletín D-5 "Arrendamientos". La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
- Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.
- Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.
- El reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5, y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación.

La Administración del Grupo Financiero se encuentra analizando el efecto que tendrán estas NIF en su información financiera consolidada.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos)

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Intercam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y subsidiarias, contenida en el presente informe, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2018”.

RÚBRICA

Mario Eduardo García Lecuona Mayeur
Director General

RÚBRICA

José Pacheco Meyer
Vicepresidente de Administración
y Finanzas

RÚBRICA

Norberto Raúl Fernández Linares
Director Corporativo de
Contraloría y Contabilidad

RÚBRICA

Rafael Ramos Almanza
Director de Auditoría Interna