



Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero

**Información financiera correspondiente al
30 de Septiembre de 2019**

En cumplimiento a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se pone a disposición del público en general el presente reporte que contiene información y análisis de la administración sobre la situación financiera de la institución al 30 de Septiembre de 2019.

La institución realiza operaciones en divisas y metales distintas de pesos mexicanos, los saldos al cierre del período se convierten a moneda funcional de México conforme al boletín B-15, anexo 33 de la CUB (Circular Única para Bancos) emitido por la CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores), utilizando tipos de cambio que son emitidos por el Banco de México, para la emisión de información financiera.

Las operaciones y divisas realizadas más relevantes durante el trimestre son:

Operaciones cambiarias relevantes del trimestre a millones						
Divisa	Compras		Ventas		T.C. Ponderado	T.C. Diario oficial*
	Moneda Original	Equivalente MXP	Moneda Original	Equivalente MXP		
Dólares USD	17,505	340,386	17,507	340,422	19.4453	19.7345
Euros EUR	1,008	21,856	1,008	21,859	21.6836	21.5155
Dólar Canadiense CAD	162	2,385	162	2,384	14.7352	14.9074
Yen Japonés JPY	12,509	2,281	12,502	2,280	0.1824	0.1826
Libra Esterlina GBP	39	943	39	942	24.0071	24.3238
Fraco Suizo CHF	32	629	32	629	19.7490	19.7878
Quetzal Guatemalteco GTQ	17	45	17	45	2.7198	2.5517
Dóla Australiano AUD	2	25	2	26	13.5527	13.3109
Yuan Chino CNY	7	21	7	21	2.9485	2.7607
Corona Sueca SEK	8	18	8	18	2.1989	2.0045
Dirham Emiratos Árabes Unidos AED	2	10	2	10	5.4551	5.3729
Bath Tailandés THB	9	6	9	6	0.6580	0.6449
Corona Noruega NOK	2	5	2	5	2.3745	2.1688
Dólar Singapurense SGD	0	4	0	4	14.2872	14.2680
Rand Sudafricano ZAR	2	3	2	3	1.4715	1.3017
Shekel Israelí ILS	0	3	0	3	5.7562	5.6756
Won Surcoreano KRW	96	2	95	2	0.0178	0.0165
Corona Checa CZK	2	2	2	2	0.9352	0.8336
Dólar Neozelandés NZD	0	2	0	2	12.8975	12.3745
Corona Danesa CDA	1	2	1	2	3.0553	2.8812
Zloty Polaco PLN	0	2	0	2	5.2881	4.9218
Dirham Marroquí MAD	1	2	1	2	2.0811	2.0248
Dólar Honkonés HKD	1	2	1	2	2.7062	2.5175
Sol Peruano PEN	0	1	0	1	6.1914	5.8554
Peso Dominicano DOP	1	0	1	0	0.3951	0.3769
Metal Centenario Oro CEN	0	50	0	47	36,106.3402	36,046.4000
Metal Azteca 20 pesos Oro AZT	0	3	0	3	15,075.0640	14,136.1295
Metal Hidalgo Oro HID	0	2	0	2	7,821.4269	7,209.2800
Metal Plata Libertad PLI	0	1	0	1	486.9600	404.9500

Se presenta desglose detallado de los principales rubros del balance y del estado de resultados de la institución.

Otras cuentas por cobrar - Saldo al cierre del periodo							
	4T 2018	1T 2019	2T 2019	3T 2019	Var. \$ 1T 2019	Var. \$ 2T 2019	Var. \$ 3T 2019
Rubro\Total	3,604	5,946	5,513	6,542	2,342	(433)	1,029
Depósitos en garantía	117	115	143	120	(2)	28	(23)
Operaciones cambiarias por liquidar	3,193	4,921	4,647	5,478	1,728	(274)	831
Deudores intercompañía	23	22	22	25	(1)	0	3
Comisiones/facturas por cobrar	0	0	0	2	0	0	2
Créditos a empleados de la institución	30	34	45	45	4	11	0
Impuestos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Sniestros	0	0	1	1	0	1	0
Deudores operativos	293	936	730	955	643	(206)	225
Reserva de cuentas por cobrar	(52)	(83)	(75)	(86)	(31)	8	(11)
Otras cuentas por cobrar	0	1	0	2	1	(1)	2

Otras cuentas por pagar - Saldo al cierre del periodo							
	4T 2018	1T 2019	2T 2019	3T 2019	Var. \$ 1T 2019	Var. \$ 2T 2019	Var. \$ 3T 2019
Rubro\Total	4,974	6,065	6,140	7,416	1,091	75	1,276
Impuestos a la utilidad por pagar	11	32	68	104	21	36	36
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar	61	85	49	74	24	(36)	25
Acreedores por liquidación de operaciones	4,308	5,234	5,388	6,104	926	154	716
Disponibilidades restringidas	69	208	153	627	139	(55)	474
Impuestos diversos por pagar	83	94	59	77	11	(35)	18
Provisiones para obligaciones diversas	98	124	177	163	26	53	(14)
Prepagos de cartas de crédito	9	6	5	29	(3)	(1)	24
Cheques de caja	16	8	12	14	(8)	4	2
Aceptaciones por cuenta de clientes	10	5	5	0	(5)	0	(5)
Acreedores operativos	291	257	213	199	(34)	(44)	(14)
Otras cuentas por pagar	18	12	11	25	(6)	(1)	14

Ingresos por intereses					
	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	Acumulado
Rubro\Total	355	423	420	0	1,198
Depósitos de Regulación Monetaria	1	2	1		4
Subastas en Banco de México	53	35	32		120
Intereses interbancarios	11	15	12		38
Líneas interbancarias RSP	0	1			1
Cartera de crédito	205	232	227		664
Operaciones derivadas	2	7	8		17
Rendimiento de valores	45	92	89		226
Premios cobrados en reporto	38	39	51		128

Gastos por intereses					
	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	Acumulado
Rubro\Total	201	256	243	0	700
Captación tradicional	138	155	140		433
Premios pagados por reporto	54	90	93		237
Operaciones derivadas	1	4	3		8
Préstamos de bancos	8	7	7		22

Estimación preventiva para riesgos crediticios					
Rubro	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	Acumulado
Reserva preventiva	66	105	69		240

Comisiones y tarifas cobradas					
	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	Acumulado
Rubro\Total	42	45	47	0	134
Servicios cajeros automáticos	22	25	25		72
Operaciones contingentes	0	1	3		4
Comisiones fiduciarias	4	4	4		12
Comisiones por transferencias	14	13	15		42
Otras comisiones	2	2	0		4

Comisiones y tarifas pagadas					
	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	Acumulado
Rubro\Total	38	40	39	0	117
Intermediarios financieros asociados	12	11	11		34
Comisiones bancarias	26	29	28		83
Comisiones por fondeos	0	0	0		0

Resultado por intermediación gastos/(ingresos)					
	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	Acumulado
Rubro\Total	(793)	(840)	(847)	0	(2,480)
Operaciones bursátiles	(1)	2	(1)		0
Operaciones derivadas	7	2	(7)		2
Operaciones cambiarias	(799)	(844)	(839)		(2,482)

Otros ingresos/(egresos) de la operación					
	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	Acumulado
Rubro\Total	(39)	(14)	(47)	0	(100)
Prestamos al personal de la institución	1	1	1		3
Recuperaciones diversas	0	0	0		0
Quebrantos/fraudes/siniestros	0	0	0		0
Reserva de cuentas por cobrar	(31)	5	(10)		(36)
Ingresos por adjudicaciones	(10)	(21)	(39)		(70)
Otros ingresos	1	1	1		3

Gastos de administración y promoción					
	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	Acumulado
Rubro\Total	695	761	769	0	2,225
Sueldos y salarios	441	455	439		1,335
Prestaciones	62	79	93		234
Honorarios	3	3	3		9
Rentas	36	40	41		117
Publicidad	7	10	8		25
Cuotas pagadas	30	31	31		92
Gastos de viaje	5	11	10		26
Gastos legales	0	0	0		0
Mantenimiento	15	21	21		57
Impuestos varios	33	40	39		112
Papelaría y gastos de oficina	15	17	18		50
Depreciaciones y amortizaciones	15	15	18		48
Contables y administrativos	2	1	2		5
No deducibles	2	7	5		14
P.T.U.	24	24	24		72
P.T.U. diferido	(8)	(9)	(2)		(19)
Traslado de valores	4	7	6		17
Vigilancia	4	3	4		11
Seguros pagados	2	2	3		7
Donativos	1	0	1		2
Regalías y uso de marcas	0	1	0		1
Otros gastos de administración y promoción	2	3	5		10

Impuestos a la utilidad					
	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	Acumulado
Rubro\Total	45	45	61	0	151
Causados	63	69	74	0	206
Diferidos	(18)	(24)	(13)	0	(55)

Adeudos Fiscales

A la fecha no se tienen créditos o adeudos fiscales.

Inversiones de Capital Comprometidas

No existen inversiones en capital comprometidas.

A la fecha de la emisión de la presente, no se presentan cambios en políticas contables.

Eventos relevantes durante el ejercicio:

Se realiza en este ejercicio la capitalización de 212 de aportación de capital.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO COMPARATIVO
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2018				2019			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	5,546	7,006	4,076	6,610	4,137	4,781	3,648	0
CUENTAS DE MARGEN	0	25	28	29	33	5	8	0
INVERSIONES EN VALORES	726	709	670	1,270	1,487	1,889	1,741	0
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	726	709	726	1,270	1,487	1,889	1,741	0
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
TÍTULOS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO	0	0	0	0	0	0	0	0
DEUDORES POR REPORTE	500	1,000	1,001	485	1,000	530	1,360	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	0	0	0	1	292	290	293	0
CON FINES DE NEGOCIACION	0	0	0	1	0	0	4	0
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	0	292	290	289	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	7,999	8,195	9,617	8,778	9,563	10,894	9,957	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	7,144	8,030	7,937	8,532	9,452	10,455	9,822	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	845	157	1,669	236	101	433	129	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	10	8	11	10	10	6	6	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	548	486	531	551	538	567	534	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	547	485	530	549	537	566	533	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	1	1	1	2	1	1	1	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	8,547	8,681	10,148	9,329	10,101	11,461	10,491	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(365)	(350)	(401)	(322)	(335)	(421)	(421)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	8,182	8,331	9,747	9,007	9,766	11,040	10,055	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	8,182	8,331	9,747	9,007	9,766	11,040	10,055	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,271	6,086	4,083	3,604	5,946	5,512	6,542	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	237	237	256	230	249	227	186	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	163	174	197	227	245	256	267	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	2	8	7	8	7	7	7	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	193	211	216	203	229	262	277	0
OTROS ACTIVOS	102	162	204	255	88	114	124	0
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	102	162	204	255	88	114	124	0
OTROS ACTIVOS	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	19,938	23,949	20,485	21,929	23,479	24,913	24,510	0
PASIVO Y CAPITAL								
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	12,985	13,793	13,555	14,625	14,647	15,415	13,829	0
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	4,530	5,363	5,640	5,692	6,503	6,655	7,148	0
DEPÓSITOS A PLAZO	8,448	8,421	7,910	8,927	8,137	8,752	6,672	0
Del Público en General	7,846	7,918	7,910	8,927	8,040	8,709	6,628	0
Mercado de Dinero	602	503	0	0	97	43	44	0
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	7	9	5	6	7	8	9	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	381	336	311	405	395	361	352	0
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	0	0	0	0	0	0	0
CORTO PLAZO	381	336	311	405	395	361	352	0
LARGO PLAZO	0	0	0	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	0	0	0	0	0	530	360	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	0	0
REPORTOS	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	0	0	0	0	297	294	301	0
CON FINES DE NEGOCIACION	0	0	0	0	6	7	7	0
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	0	291	287	294	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,053	8,235	4,982	5,139	6,064	6,140	7,418	0
IMPUESTO A LA UTILIDAD POR PAGAR	81	95	141	176	32	68	103	0
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	75	35	50	61	85	49	74	0
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMAL	0	0	0	0	0	1	1	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	4,228	7,245	4,014	4,308	5,234	5,398	6,104	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	3	4	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	669	860	777	594	713	631	1,132	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	24	25	25	30	29	33	35	0
TOTAL PASIVO	18,443	22,389	18,873	20,199	21,432	22,773	22,295	0
CAPITAL CONTABLE								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	1,030	1,294	1,294	1,319	1,531	1,531	1,531	0
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	94	123	123	123	124	123	152	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	293	0	0	0	280	280	252	0
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS	0	0	0	0	0	3	(6)	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	6	6	6	8	7	8	7	0
RESULTADO NETO	72	137	189	280	105	195	279	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,495	1,560	1,612	1,730	2,047	2,140	2,215	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	19,938	23,949	20,485	21,929	23,479	24,913	24,510	0

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO COMPARATIVO
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 1 8				2 0 1 9			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	385	743	1,052	1,361	355	778	1,199	0
GASTOS POR INTERESES	(274)	(510)	(695)	(856)	(202)	(455)	(700)	0
MARGEN FINANCIERO	111	233	357	505	153	323	499	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(81)	(193)	(277)	(366)	(66)	(171)	(240)	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	30	40	80	139	87	152	259	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	37	76	115	155	42	87	134	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(31)	(66)	(101)	(133)	(38)	(78)	(117)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	655	1,435	2,186	3,050	793	1,633	2,480	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(2)	(4)	(12)	(72)	(39)	(53)	(100)	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(578)	(1,271)	(1,958)	(2,695)	(695)	(1,456)	(2,226)	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION	81	170	230	305	63	133	171	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	111	210	310	444	150	285	430	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU	111	210	310	444	150	285	430	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(48)	(99)	(145)	(180)	(63)	(132)	(206)	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	9	26	24	16	18	42	55	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	72	137	189	280	105	195	279	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	72	137	189	280	105	195	279	0

Saldos de inversiones en valores, así como de las posiciones por
operaciones de reporte, por tipo genérico de emisor

Septiembre de 2019

(Cifras en millones)

Concepto	Valor Inicio	Valor a Mercado	Valor Libros	Número Títulos	Incremento Decremento
----------	-----------------	--------------------	-----------------	-------------------	--------------------------

TÍTULOS PARA NEGOCIAR

Títulos para negociar sin restricción

Deuda Gubernamental	1,241	1,241	1,241	12,499,571	-
Deuda Bancaria	-	-	-	100	-
Otros títulos de deuda	140	140	140	1,400,000	-

Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporte

Deuda Gubernamental	360	360	360	3,601,629	-
---------------------	-----	-----	-----	-----------	---

Total de Inversiones en Valores

1,741

COMPRAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	7,000	7,000	7,000	69,944,127	-
Deuda Bancaria	360	360	360	3,575,464	-

Total de Compras en Reporto

7,360

VENTAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	360	360	360	3,601,629	-
---------------------	-----	-----	-----	-----------	---

Total de Ventas en Reporto

360

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA

Reportos	6,000	6,000	6,000	60,016,278	-
----------	-------	-------	-------	------------	---

INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de septiembre 2019, los instrumentos financieros derivados, se analizan como se muestra a continuación:
(Saldo en millones de pesos)

Posición en el balance por derivados:

concepto	Posición larga	Posición corta	Neto
Opciones	0.03	0.03	-
Swaps (IRS)	647.81	651.19	(3.38)
Swaps (CCS)	288.60	293.69	(5.09)
Total	936.44	944.91	(8.47)

El resultado generado es de 4.5 de utilidad, de los cuales (4.6) son valuación y 8.5 es realizado.

Concepto	Opciones	Swaps IRS	Swaps CCS	Resultado neto
Valuación a mercado	(0.00)	(4.56)	(0.01)	(4.57)
Resultado realizado	-	-	-	-
Intereses devengados	-	0.16	0.48	0.64
Intereses realizados	-	(0.07)	8.57	8.50
	(0.00)	(4.47)	9.04	4.57

Nocionales

Opciones de Tasa tasa de interes	40.00
Swaps de Tasa de Interés	2,159.44
Total de nocionales contratados	2,199.44

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

Septiembre de 2019
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	7,154	2,668	9,822
Créditos a Entidades Financieras	129	0	129
Créditos al Consumo	6	0	6
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	7,289	2,668	9,957

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	516	17	533
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	517	17	534

Total	7,806	2,685	10,491
--------------	--------------	--------------	---------------

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

Septiembre de 2019
Cifras en Millones de Pesos

	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
Saldo Inicial del periodo	549	0	2	551
(+) Entradas a Cartera Vencida	408	0	0	408
Traspaso de Cartera Vigente	402	0	0	402
Intereses Devengados No Cobrados	6	0	0	6
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	424	0	1	425
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	425	0	1	426
Castigos, quitas y condonaciones	0	0	0	0
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	-1	0	0	-1
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
Saldo Final del periodo	533	0	1	534

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
Septiembre de 2019
(Cifras en miles de pesos)

	CARTERA				RESERVAS			
	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Cartera	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Reservas
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo A	6,933,010	76	0	6,933,086	-53,273	-1	0	-53,274
Riesgo B	2,740,534	5,684	0	2,746,218	-58,556	-201	0	-58,757
Riesgo C	239,300	0	0	239,300	-27,643	0	0	-27,643
Riesgo D	477,002	148	0	477,150	-205,142	-94	0	-205,236
Riesgo E	93,615	1,274	0	94,889	-72,241	-1,274	-17,244	-90,759
Calificada	10,483,461	7,182	0	10,490,643	-416,855	-1,570	-17,244	-435,669
Menos:								
Reservas Constituidas								-435,669
Exceso								0

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 30 de junio de 2019.

2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza las emitidas por la SHCP.

3.- No existen reservas preventivas constituidas en exceso.

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2019*

Concepto	Sep-18	Dic-18	Mar-19	Jun-19	Sep-19	VARIACIONES		
						Sep-19 vs Jun-19	Sep-19 vs Mar-19	Sep-19 vs Dic-18
Índice de Morosidad	5.23%	5.90%	5.32%	4.95%	5.09%	0.14%	(0.24%)	(0.81%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	75.55%	58.51%	62.38%	74.28%	81.63%	7.35%	19.25%	23.12%
Eficiencia Operativa	12.37%	13.95%	12.29%	12.59%	12.44%	(0.14%)	0.16%	(1.50%)
ROE	13.28%	21.70%	22.29%	17.22%	15.45%	(1.77%)	(6.84%)	(6.25%)
ROA	0.95%	1.72%	1.86%	1.49%	1.36%	(0.13%)	(0.50%)	(0.35%)

Índice de Capitalización:								
Activos por Riesgo de Crédito	19.47%	20.90%	20.55%	19.15%	19.06%	(0.09%)	(1.49%)	(1.84%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	18.53%	20.06%	19.58%	18.39%	18.62%	0.23%	(0.96%)	(1.44%)
ICAP	13.38%	13.58%	13.90%	13.20%	13.26%	0.06%	(0.64%)	(0.32%)
Capital Neto:	1,465.123	1,582.870	1,896.260	1,953.790	2,018.090	64.300	121.830	435.220
Capital Básico	1,465.123	1,582.870	1,896.260	1,953.790	2,018.090	64.300	121.830	435.220
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	79.74%	129.23%	81.42%	94.98%	71.86%	(23.12%)	(9.57%)	(57.37%)
MIN	(22.23%)	26.45%	(72.04%)	27.51%	(61.72%)	(89.24%)	10.32%	(88.17%)

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

**Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

Tasas de Captación	Sep-18	Dic-18	Mar-19	Jun-19	Sep-19	VARIACIONES		
						Sep-19 vs Jun-19	Sep-19 vs Mar-19	Sep-19 vs Dic-18
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	5.81%	5.65%	5.83%	5.88%	5.56%	(0.33%)	(0.27%)	(0.09%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	9.05%	9.26%	9.49%	9.40%	9.42%	0.02%	(0.07%)	0.15%
Costo Pasivo Total Dólares	0.48%	0.42%	0.52%	0.55%	0.50%	(0.05%)	(0.02%)	0.08%
Costo Préstamos interbancarios Dólares	0.00%	2.90%	2.91%	2.71%	2.30%	(0.41%)	(0.61%)	(0.60%)

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Sep-18	Dic-18	Mar-19	Jun-19	Sep-19	Sep-19 vs Jun-19	Sep-19 vs Mar-19	Sep-19 vs Dic-18
Líneas otorgadas	10,528	9,783	10,511	11,952	10,491	(1,461)	(20)	708
Líneas disponibles	380	454	410	491	542	51	132	88

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	2,018.090
----------------	------------------

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasan el 10% del Capital Básico (Dato informativo, no implica ningún riesgo adicional para la institución)	12	3,574	177.10%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	1,168	0.00%

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019			
(Cifras en millones de pesos)			
A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	3,648	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	8	Depósitos de exigibilidad inmediata	7,148
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	1,741	Del público en general	6,628
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	44
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
DEUDORES POR REPORTE (Saldo deudor)	1,360	Títulos de crédito emitidos	0
		Cuenta global de captación sin movimientos	9
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	4	De corto plazo	352
Con fines de cobertura	289	De largo plazo	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		ACREEDORES POR REPORTE	360
ACTIVOS FINANCIEROS		PRÉSTAMO DE VALORES	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	0
Actividad empresarial o comercial	9,822	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	129	Derivados	0
Entidades gubernamentales	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	6	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	0	Con fines de negociación	7
Media y residencial	0	Con fines de cobertura	294
De interés social	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	PASIVOS FINANCIEROS	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	9,957	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Impuestos a la utilidad por pagar	103
Créditos comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	74
Actividad empresarial o comercial	533	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	1
Entidades financieras	0	Acreedores por liquidación de operaciones	6,104
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos de consumo	533	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	4
Créditos a la vivienda	1	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,132
Media y residencial	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
De interés social	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	36
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	TOTAL PASIVO	22,295
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	534	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO	10,491	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	1,531
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(436)	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	10,055	Prima en venta de acciones	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
(-) MENOS:		CAPITAL GANADO	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Reservas de capital	152
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	10,055	Resultado de ejercicios anteriores	251
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,542	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-6
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	188	Efecto acumulado por conversión	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	267	Remedios por beneficios definidos a los empleados	8
INVERSIONES PERMANENTES	7	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Resultado neto	279
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	277	TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,215
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	24,510
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	124		
Otros activos a corto y largo plazo	0		
TOTAL ACTIVO	24,510		

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	1
Compromisos crediticios	542
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	20,016
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	7,360
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	6,000
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	149
Otras cuentas de registro	2,395

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2019 es de: \$ 1516 millones de pesos

El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

La dirección electrónica directa a la información financiera es : https://www.intercom.com.mx/index.php?option=com_content&view=article&id=220&Itemid=850&lang=es

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es:

<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Reporte.aspx?s=40&t=1&st=0&ti=0&st=0&n=0&tp=0>

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		1,198
Gastos por intereses		(700)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		498
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(240)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		258
Comisiones y tarifas cobradas	134	
Comisiones y tarifas pagadas	(117)	
Resultado por intermediación	2,480	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(100)	
Gastos de administración y promoción	<u>(2,225)</u>	<u>172</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		430
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		430
Impuestos a la utilidad causados	(206)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>55</u>	<u>(151)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		279
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>279</u>

El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

La dirección electrónica directa a la información financiera es :

https://www.intercam.com.mx/index.php?option=com_content&view=article&id=220&Itemid=850&lang=es

La pagina electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es:

<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Reporte.aspx?s=40&t=1&st=0&ti=0&sti=0&n=0&tp=0><https://portafolioinfo.cnbv>

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

C.P NORBERTO FERNANDEZ LINARES
DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA Y
CONTABILIDAD

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019
(Cifras en millones de pesos)

	\$	\$
Resultado neto		279
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	40	
Amortizaciones de activos intangibles	8	
Provisiones	0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(74)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas	0	
Otros	(6)	(32)
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen		21
Cambio en inversiones en valores		(471)
Cambio en deudores por reporto		(875)
Cambio en préstamo de valores (activo)		0
Cambio en derivados (activo)		(291)
Cambio en cartera de crédito (neto)		(1,048)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		0
Cambio en bienes adjudicados (neto)		42
Cambio en otros activos operativos (neto)		(2,741)
Cambio en captación tradicional		(796)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(54)
Cambio en acreedores por reporto		360
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		0
Cambio en derivados (pasivo)		301
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		2,449
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		0
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		0
Pagos de impuestos a la utilidad		(206)
Otros		1
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(3,061)
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(80)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0
Cobros de dividendos en efectivo		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		(33)
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		0
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		0
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		0
Otros		0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(113)
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		0
Pagos por reembolsos de capital social		0
Pagos de dividendos en efectivo		0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		0
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		0
Otros		212
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		212
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(2,962)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		6,610
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		3,648

El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CONSUBSIDIARIAS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado							Total Capital Contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
Saldo al 31-Diciembre-2018	1,319	-	-	-	123	-	-	-	-	8	-	280	1,730
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios													
Suscripción de acciones	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	29	(29)	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	280	-	-	-	-	-	(280)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	212	-	-	-	29	251	-	-	-	-	-	(280)	212
Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279	279
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Efecto acumulado por inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	279	273
Saldo al 30-Septiembre-2019	1,531	-	-	-	152	251	-	(6)	-	8	-	279	2,215

El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Manual de Remuneraciones:

Siguiendo los modelos de las mejores prácticas internacionales, y a fin de procurar la estabilidad, solvencia y solidez de las Instituciones de Crédito, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), dispuso que dichas Instituciones que operan en México, deberán implementar, mantener y revisar permanentemente un Sistema de Remuneración que promueva y sea consistente con una efectiva Administración de Riesgos.

Por lo Anterior Intercom Banco elaboró el Manual de Remuneración y constituyó el Comité de Remuneraciones, el cual tiene juicio independiente y la facultad de proponer al Consejo de Administración, causas o circunstancias de excepción de personas al Sistema de Remuneraciones así como la responsabilidad de reportar al mismo el funcionamiento del Sistema.

El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes Julio de 2018.

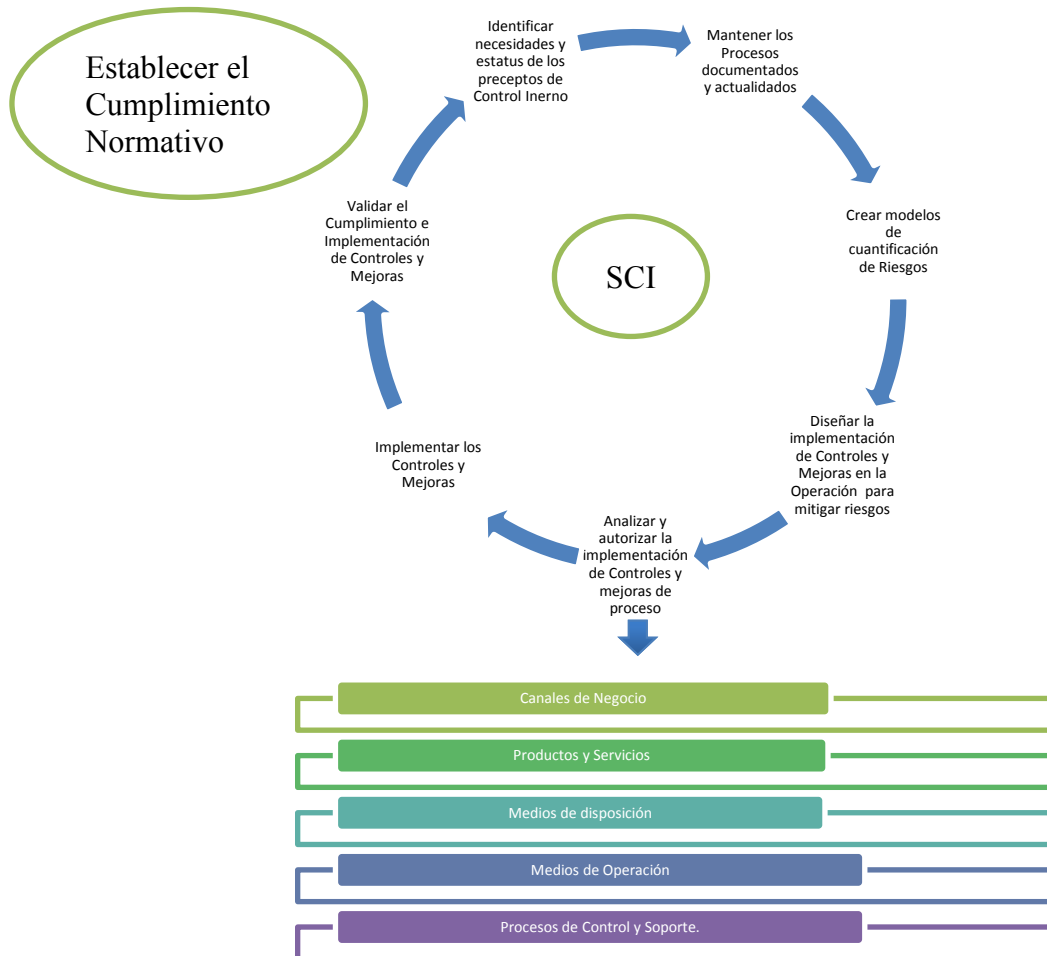
Sistema de Control Interno

El sistema de Control Interno es un conjunto de actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos para prevenir posibles riesgos que afectan al banco. Se fundamenta en una estructura basada en 4 objetivos:

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.

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



Anexo 1-O Bis

Revelación de información relativa a la razón del apalancamiento

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 prestamo de valores (SFT por sus siglas en ingles) pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	22,857.79
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(197.18)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2)	22,660.61
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)	0.00
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	207.20
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0.00
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	(8.00)
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)	0.00
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0.00
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)	0.00
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	199.20
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación) después de ajustes por transacciones contables por ventas	7,360.00
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0.00
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	10.61
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0.00
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	7,370.61
Otras exposiciones fuera del balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	542.17
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	542.17
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	2,018.09
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19)	30,772.59
Coefficiente de apalancamiento		
22	Razon de apalancamiento	6.56%

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	24,510.00
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias financieras aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables pero quedan fuera del ambito de consolidación regulatoria	(34.54)
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	0.00
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(93.01)
5	Ajuste por operaciones de reporto y prestamo de valores	6,010.61
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	542.17
7	Otros ajustes	(162.64)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	30,772.59

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	24,510.00
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(292.21)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(1,360.00)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	0.00
5	Exposiciones dentro del Balance	22,857.79

TABLA IV.1

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

REFERENCIA	CONCEPTO/TRIMESTRE	ago-19	sep-19	VARIACION (%)
1	Capital Básico ^{1/}	1,987.63	2,018.09	1.51%
2	Activos Ajustados ^{2/}	29,106.24	30,772.59	5.42%
3	Razón de Apalancamiento ^{3/}	6.83%	6.56%	-4.13%

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

Notas a los Estados Financieros al Tercer Trimestre 2019

Administración Integral de Riesgos

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del 3er. trimestre de 2019.

De acuerdo a los conceptos establecidos por las Disposiciones, los Riesgos a los que están expuestas las instituciones se clasifican de la siguiente forma:

- I. Riesgos Cuantificables. Son aquellos 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; comprenden: el Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado.
 - b) Riesgos No Discrecionales, resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional y en el cual se incluyen los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos 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 de Intercam Banco

Intercam 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 de Intercam Banco 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 y recursos necesarios 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.

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, índices de precios, entre otros.

Metodología:

- ✓ **VaR por Simulación Histórica**
Escenarios Históricos. 1,500
Horizonte de tiempo. 1 día
Nivel de Confianza. 99%

Al cierre del **tercer trimestre de 2019** se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al cierre de septiembre de 2019

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 2,740.8	\$ 0.451	3.5%	\$13
Mesa de Divisas	\$ 11.3	\$ 0.260	8.4%	\$3.1
Mesa de Derivados	-\$ 3.3	\$ 1.461	15.7%	\$9.3
Global	\$ 2,748.8	\$ 1.672	8.4%	\$20

* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 1,672 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 la Institución.

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.

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 la Institución.

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 los factores que afecten el precio de mercado de 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

La UAIR ha desarrollado una metodología la cual permite estimar un riesgo de liquidez fundamentado en principios más prudentes 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 Financiamiento de Contingencia de Intercam Banco**.

Información al cierre de septiembre de 2019			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.82	1.4%	\$60
Venta de Activos	0.82		
Fuentes de Fondo	-		

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

En cumplimiento a las Disposiciones, Intercam Banco realiza de manera anual las **Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B**, que permiten a la Institución 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 de la Institución en la obtención de recursos en efectivo.

Asimismo, Intercam Banco cuenta con un **Plan de Financiamiento de Contingencia** 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.

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.

a) Riesgo de Crédito

✓ 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 **cierre del tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de septiembre de 2019

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad 99%
Consumo	\$0	\$0	\$1
Comercial	\$175	\$460	\$635

S.E= Severidad Esperada

S.N.E= Severidad No Esperada

Bajo este modelo de riesgo se puede observar una pérdida potencial de 636 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 6.05% 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 Comerciales, la UAIR desarrolló e implementó una metodología propia, donde estima la pérdida potencial a través de Matrices de Transición de cadenas Markov.

Información al cierre de septiembre de 2019

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
PE	1
PNE	11
CaR	12
Límite (8% C. Neto)	159
Consumo Límite	7.36%

De acuerdo a la metodología utilizada y a la estructura del portafolio actual de la Institución, la pérdida potencial estimada por incumplimiento de pago en las Contrapartes de bonos no tiene un impacto significativo para el capital de la Institución.

✓ **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 CNBV 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 la institución.

Información al cierre de septiembre de 2019

Cifras en millones de pesos

	Riesgo Crédito Derivados (CVA)
Plazo	1,756
Exposición	3.61
Exposición Potencial	207.20
Exposición Total	210.81
CVA	12.24

✓ **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 financieras, 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).

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 eventos de riesgo asociados, con la finalidad de medirlos y gestionarlos. De esta forma es posible administrar sistemáticamente los controles necesarios para la mitigación del 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 de la Institución.

Este Modelo de Gestión tiene cuatro objetivos principales:

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

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 las Instituciones llevan 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 de la Institución. En dicha estimación se incluirían los litigios en los que la Institución es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa. Para el cierre del **tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de septiembre de 2019

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$39.8	79
Pérdida Esperada	\$13.5	
Pérdida No Esperada	\$26.32	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado se observan 79 casos, que representan una pérdida potencial de 39.8 millones para Intercam Banco.

2.4.2 Riesgo Tecnológico.

Intercam Banco cuenta con un área especializada para el cumplimiento de la normatividad en materia de riesgo tecnológico, esta área depende de la dirección de control interno y tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan controlar y restablecer la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un *site* alternativo con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

2.5 Riesgo de Tasas 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, la Institución 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 debe 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.

3. 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 la Institución.

4. Información relativa al Anexo 1-O

4.1 Tabla I.1

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	1,530,584.0
2	Resultados de ejercicios anteriores	251,830.0
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	432,864.0
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	2,215,278.0
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)	87,662.0
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%)	34,535.00
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)	74,987.40
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas 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 bursatilizaciones (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	28,791.0
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	87,662.0
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	2,018,093.6

Tabla I.1 (Continuación)

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)	2,018,093.6
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	418,425.0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	418,425.0
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)	418,425.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	2,436,518.6
60		15,220,423.3

Tabla I.1 (Continuación)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.26%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.26%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.55%
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)	6.26%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	1.66%
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	418,425.0
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 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 T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

4.2 Tabla III.1

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Disponibilidades	3,642,226.33
BG2	Cuentas de margen	7,995.64
BG3	Inversiones en valores	1,740,807.17
BG4	Deudores por reporto	1,359,999.88
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	292,215.64
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	10,054,974.38
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	6,541,621.35
BG11	Bienes adjudicados (neto)	188,460.09
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	265,509.28
BG13	Inversiones permanentes	41,902.66
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	277,398,541.00
BG16	Otros activos	94,373,483.00
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	13,829,468,308.00
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	351,684.35
BG19	Acreedores por reporto	359,999.92
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	300,683.36
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	7,414,879.90
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	35,490.93
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	1,530,583.43
BG30	Capital ganado	684,694.26
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	501.12
BG33	Compromisos crediticios	542,173.79
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	20,016,237.37
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	7,359,999.84
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	5,999,999.96
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	148,913.69
BG41	Otras cuentas de registro	2,394,743.74

4.3 Tabla III.2

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Activo				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	87,662.0	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso restringido e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	34,535	BG16
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	74,987	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	418,425.0	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	28,791.0	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
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	87,662.0	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso restringido e ilimitado	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 distintos a los anteriores	21	74,987.40	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	28,791.0	BG27
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,530,584.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	251,830.0	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	432,864.0	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	432,864.0	BG30
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	432,864.0	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	432,864.0	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	432,864.0	BG30
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado	26 - O, 41, 56	-	

4.4 Tabla IV.1

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	134.9	10.8
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	87.9	7.0
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	5.1	0.4
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	14.2	1.1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones y oro	12.4	1.0
Posiciones en Mercancías	-	-

4.5 Tabla IV.3

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Básico	4,380.0	350.4

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
614.2	3,337.1

4.6 Tabla IV.2

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%)	391	31
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
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%)	44	3
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%)	154	12
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	77	6
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%)	9,398	752
Grupo IX (ponderados al 115%)	521	42
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%)		

4.7 Tabla V.1

No Aplica

4.8 Gestión de Capital

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

La Institución 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 contempla 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, Intercam Banco realiza de manera anual las Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B, que permiten a la Institución 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 de la Institución en la obtención de recursos en efectivo. Asimismo, Intercam Banco cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia 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, la Institución 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 de la institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos por las disposiciones y el perfil de riesgo establecido.

Finalmente, la Institución 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 la Circular Única de Bancos, 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 de la institución.

4.9 Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico 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

5. 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
3er. trimestre 2019

(Cifras en millones de pesos mexicanos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	3,742
SALIDAS DE EFECTIVO		
2 Financiamiento minorista no garantizado	5,685	569
3 Financiamiento estable	-	-
4 Financiamiento menos estable	5,685	569
5 Financiamiento mayorista no garantizado	4,316	1,975
6 Depósitos operacionales	-	-
7 Depósitos no operacionales	4,316	1,975
8 Deuda no garantizada	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	16
10 Requerimientos adicionales:	382	58
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	41	41
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in:	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	342	17
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	160	160
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,776
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	5	5
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	4,365	3,263
19 Otras entradas de efectivo	185	185
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	4,555	3,453
		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	3,742
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	692
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	545.26%

Promedio diario del trimestre.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL =		545.26%
--	--	---------

Promedio diario del Trimestre julio a septiembre 2019

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 y la evolución de sus principales componentes.*

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 de la institución se encuentran diversificadas en cuanto a tipo de operación en captación clientes en vista y plazo principalmente, emisión de pagarés y préstamos interbancarios.

Fuentes de Financiamiento	% Participación	Monto
Vista Clientes	50%	7,147,867,711
Plazo		6,672,593,555
Público General	47%	6,628,354,161
Mercado de Dinero	0%	44,239,394
Préstamos Interbancarios	2%	351,684,347

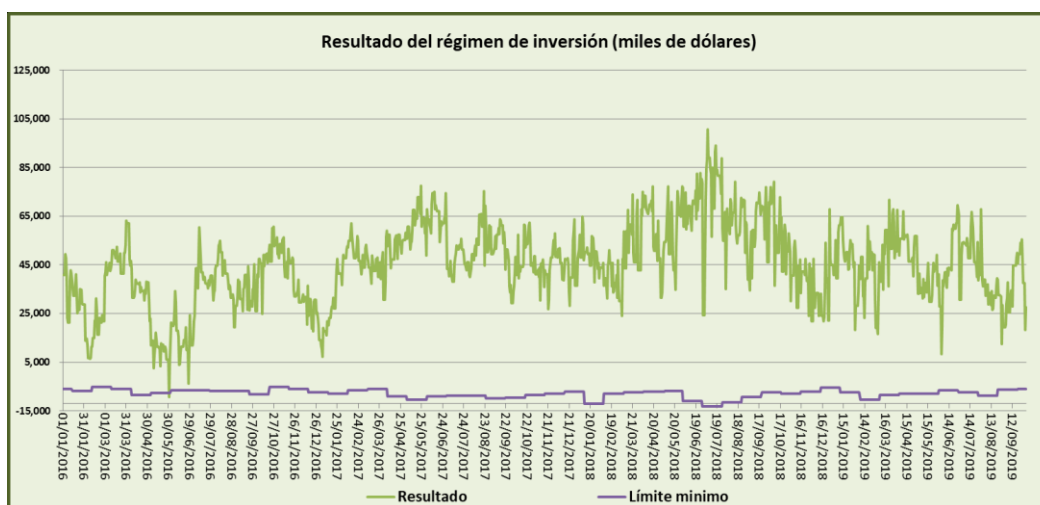
f) *Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.*

El portafolio de derivados de la institución está conformado por instrumentos IRS, CCS y paquetes de opciones tipo Cap y Floor sobre TIIE-28, las necesidades de liquidez en el horizonte de 30 días contemplan el pago de cupones y la constitución de garantías con las contrapartes que en promedio ascienden a \$ 5 millones de pesos.

g) *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.

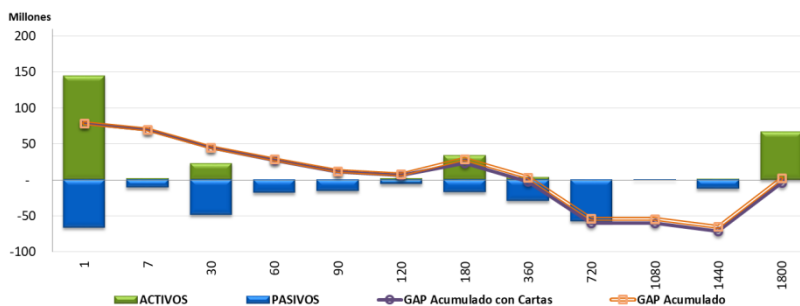
Durante 2019 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.



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 descalce.

Gap Liquidez Dólares

30-jun-19	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
ACTIVOS	168,426,959	2,438,830	22,636,197	-	-	2,150,000	32,773,934	10,179,750	-	-	-	62,638,264	301,243,934
PASIVOS	65,703,313	10,485,294	57,006,249	21,465,366	11,885,989	10,275,116	21,208,861	31,020,728	60,710,235	333,053	350,332	12,429,939	302,874,474
GAP X BANDA	102,723,646	8,046,463	34,370,051	21,465,366	11,885,989	8,125,116	11,565,074	20,840,978	60,710,235	333,053	350,332	50,208,325	1,630,539
GAP Acumulado con Cartas	102,723,646	94,677,182	60,307,131	38,841,766	26,955,776	18,830,660	30,395,734	9,554,756	-51,155,479	-51,488,532	-51,838,864	1,630,539	
GAP Acumulado	102,723,646	94,677,182	60,551,320	41,585,954	31,199,965	23,074,849	36,139,922	15,298,945	-45,411,291	-45,744,344	-46,094,675	4,113,649	



- h) *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.

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

La Institución 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:

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

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

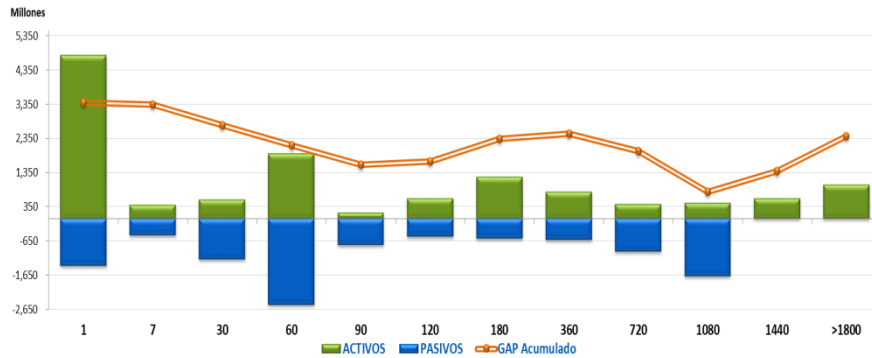
- La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.*

La exposición al riesgo de liquidez es gestionada por las áreas de Tesorería, 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.

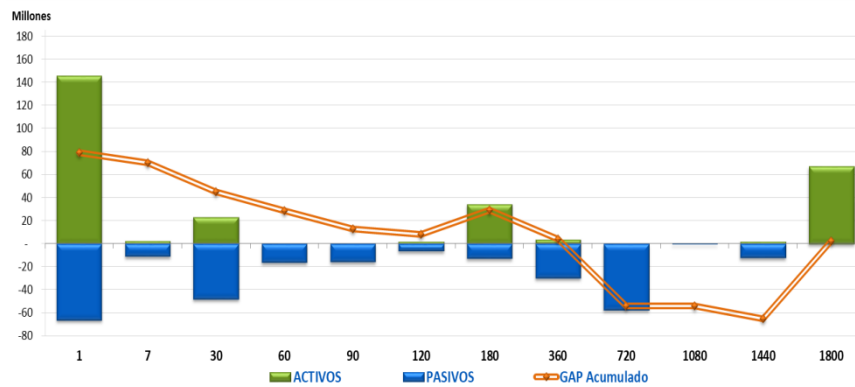
Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).

Al cierre del **tercer 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 la Institución, 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.

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 de manera diaria (CCL) y verifica que se encuentre por arriba del límite establecido (dos veces el límite actual establecido por la CNBV) determinado en su perfil de riesgo y que informa a las áreas de gestión, consejo de administración y autoridades externas.

Información al cierre de septiembre de 2019			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.82	1.4%	\$60
Venta de Activos	0.82		
Fuentes de Fondo	-		

Información promedio al tercer trimestre de 2019

Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	545.26%
--	---------

Promedio diario del Trimestre julio a septiembre 2019

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

La estrategia de financiamiento de Intercam 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.

- *Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución.*

Intercam 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.

- *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 la Institución 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 la Institución realiza las pruebas de estrés establecidas en el Anexo 12-B de las Disposiciones y presenta de manera anual los resultados a la CNBV.

- *Descripción de los planes de financiamiento contingentes.*

Intercam Banco cuenta con un Plan de Financiamiento como un mecanismo de control de riesgo de liquidez, que contempla 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 y que fue presentado a la CNBV para su autorización.