



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

Lago Zúrich No. 219 Colonia Ampliación Granada, C.P. 11529 México, CDMX

Información correspondiente al 31 de marzo de 2020

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



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

Lago Zúrich No. 219 Colonia Ampliación Granada, C.P. 11529 México, CDMX

Índice

Notas a los Estados Financieros

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

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

Al 31 de marzo de 2020, Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V., no tiene contratada una deuda a largo plazo.

Tenencia Accionaria

La integración de la tenencia accionaria en subsidiarias al 31 de marzo de 2020, es la siguiente:

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

Movimientos de Capital

El Capital Contable se forma de la siguiente manera:

Concepto	1T 2020
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2020	1,441
Aportaciones de capital	0
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	57
Resultado del Ejercicio	246
Resultado de Ejercicios Anteriores	1,432
Remediciones por beneficios a los empleados	0
Pago de dividendos	0
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	(60)
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	<u>0</u>
Capital Contable al 31 de marzo de 2020	<u><u>3,248</u></u>

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

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

Marzo de 2020
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	7,784	3,523	11,307
Créditos a Entidades Financieras	487	0	487
Créditos al Consumo	5	0	5
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	8,276	3,523	11,799

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	324	14	338
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	325	14	339

Total	8,601	3,537	12,138
--------------	--------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

INDICADORES FINANCIEROS MARZO DE 2020*

Concepto	Mar-19	Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	VARIACIONES		
						Mar-20 vs Dic-19	Mar-20 vs Sep-19	Mar-20 vs Jun-19
Índice de Morosidad	5.32%	4.95%	5.09%	4.37%	2.80%	(1.57%)	(2.29%)	(2.15%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	62.38%	74.28%	81.63%	85.08%	112.18%	27.10%	30.55%	37.90%
Eficiencia Operativa	12.29%	12.59%	12.44%	14.53%	13.84%	(0.69%)	1.39%	1.25%
ROE	22.29%	17.22%	15.45%	20.20%	34.34%	14.14%	18.89%	17.12%
ROA	1.86%	1.49%	1.36%	2.05%	3.58%	1.54%	2.22%	2.09%

Índice de Capitalización:								
Activos por Riesgo de Crédito	20.55%	19.15%	19.06%	20.61%	18.93%	(1.68%)	(0.13%)	(0.22%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	19.58%	18.39%	18.62%	20.03%	18.52%	(1.51%)	(0.10%)	0.13%
ICAP	13.90%	13.20%	13.26%	13.71%	13.08%	(0.63%)	(0.18%)	(0.12%)
Capital Neto:	1,896.260	1,953.790	2,018.090	2,260.496	2,411.284	150.788	393.194	457.494
Capital Básico	1,896.260	1,953.790	2,018.090	2,260.496	2,411.284	150.788	393.194	457.494
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	81.42%	94.98%	71.86%	81.11%	76.51%	(4.61%)	4.65%	(18.48%)
MIN	(72.04%)	27.51%	(61.72%)	(3038.07%)	19.20%	3057.28%	80.93%	(8.31%)

*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	Mar-19	Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	VARIACIONES		
						Mar-20 vs Dic-19	Mar-20 vs Sep-19	Mar-20 vs Jun-19
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	5.83%	5.88%	5.56%	5.17%	5.02%	(0.15%)	(0.54%)	(0.86%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	9.49%	9.40%	9.42%	8.94%	8.46%	(0.48%)	(0.96%)	(0.94%)
Costo Pasivo Total Dólares	0.52%	0.55%	0.50%	0.50%	0.46%	(0.03%)	(0.03%)	(0.09%)
Costo Préstamos Interbancarios Dólares	2.91%	2.71%	2.30%	2.05%	2.05%	0.00%	(0.25%)	(0.66%)

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Mar-19	Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	Mar-20 vs Dic-19	Mar-20 vs Sep-19	Mar-20 vs Jun-19
Líneas otorgadas	10,511	11,952	10,491	10,431	12,139	1,708	1,648	187
Líneas disponibles	410	491	542	768	716	(52)	174	225

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	2,411.284
----------------	-----------

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Dato informativo, no implica ningún riesgo adicional para la institución)	12	3,663	151.92%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	1,114	0.00%

(Cifras en millones de pesos)

Movimientos de Cartera Vencida

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.

Marzo de 2020

Cifras en Millones de Pesos

	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
Saldo Inicial del periodo	454	0	1	455
(+) Entradas a Cartera Vencida	92	0	1	93
Traspaso de Cartera Vigente	89	0	1	90
Intereses Devengados No Cobrados	3	0	0	3
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	207	0	1	208
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	119	0	1	120
Castigos, quitas y condonaciones	89	0	0	89
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	339	0	1	340

(Cifras en millones de pesos)

Inversiones en Valores

Las inversiones en valores se integran como sigue:

Concepto	Valor de Mercado
<u>Títulos para Negociar</u>	
Sin Restricción:	
Deuda Gubernamental	\$ 1,621
Deuda Bancaria	0
Otros Títulos de Deuda	191
Instrumentos de Patrimonio Neto	(17)
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	30,526
Deuda Bancaria	940
Otros Títulos de Deuda	1,405
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	294
Otros Títulos de Deuda	40
Total de Títulos para Negociar	<u>35,000</u>
<u>Títulos Disponibles para la Venta</u>	
Sin Restricción	
Deuda Bancaria	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	<u>0</u>
Total Títulos Disponibles para la Venta	<u>0</u>
<u>Títulos Conservados a Vencimiento</u>	
Sin Restricción	
Otros Títulos de Deuda	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	<u>331</u>
Total Títulos Conservados a Vencimiento	<u>331</u>
Total de Inversiones en Valores	<u>\$ 35,331</u>

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

Concepto	1T 2020
Deudor por reporte:	
Gubernamental	\$ <u>1,150</u>
Acreedor por Reporto:	
Gubernamental	\$ 23,099
Bancario	938
Privado	<u>1,727</u>
	\$ <u>25,764</u>

Instrumentos Financieros Derivados

Al 31 de marzo de 2020, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación:

Divisa Operada	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares americanos	Equivalente en moneda nacional	Activo	Pasivo
Forwards a Recibir:				
Dólares americanos	166	\$ 3,890	\$ 1,039	\$ 0
Euros	-	-	-	0
Contrapartida en moneda nacional	-	(3,277)	-	0
Swaps	-	-	-	0
	<u>166</u>	<u>613</u>	<u>1,039</u>	<u>0</u>
Forwards a Entregar:				
Dólares americanos	(198)	(4,650)	\$ -	\$ (1,233)
Euros	(0)	(6)	1	-
Contrapartida en moneda nacional	-	3,901	-	-
Swaps	-	-	-	-
	<u>(198)</u>	<u>(755)</u>	<u>1</u>	<u>(1,233)</u>
Total	<u>(33)</u>	<u>\$ (142)</u>	<u>\$ 1,040</u>	<u>\$ (1,233)</u>

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de marzo de 2020, los instrumentos financieros derivados de Opciones y Swaps, se analizan como se muestra a continuación:

Divisa Operada	Posición Larga	Posición Corta	Neto
Opciones	-	\$ -	\$ -
Swaps (IRS)	1	15	(14)
Swaps (CCS)	-	59	(59)
	<u>1</u>	<u>74</u>	<u>(73)</u>

El resultado generado es de 12.7 de utilidad en derivados.

Concepto	Opciones	Swaps IRS	Swaps CCS	Resultado neto
Valuación a mercado	-	\$ (9)	\$ (0)	\$ (9)
Resultado realizado	-	-	-	-
Intereses devengados	-	(0)	(0)	(0)
Intereses realizados	-	<u>(0)</u>	<u>4</u>	<u>4</u>
	<u>-</u>	<u>(9)</u>	<u>4</u>	<u>(5)</u>

(Cifras en millones de pesos)

Resultados por Valuación y Compra Venta

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

Tipo de Instrumento	Compra-Venta	Valuación	Total
	1T 2020	1T 2020	1T 2020
Divisas	\$ 1,014	\$ 80	\$ 1,094
Mercado de Dinero	79	32	111
Forwards	175	(130)	45
	<u>\$ 1,268</u>	<u>\$ (18)</u>	<u>\$ 1,250</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 31 de marzo de 2020, se integran de la siguiente manera:

Concepto	1T 2020
<u>Otros Ingresos:</u>	
Cancelación de otras cuentas de Pasivo	\$ 0
Ingresos por arrendamiento	7
Ingresos por asesoría financiera	0
Otros	<u>3</u>
	10
<u>Otros Egresos:</u>	
Afectaciones a la Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	\$ 41
Estimación por pérdida de Valor de Bienes Adjudicados	\$ 4
Quebrantos	<u>\$ 1</u>
	<u>46</u>
Neto	<u>\$ (36)</u>

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

Concepto	ISR Consolidado	PTU Consolidado	Total ISR y PTU
Partidas a favor:			
Valuación por derivados	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Valuación de inversión en valores	\$ 4	\$ 2	\$ 6
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	121	\$ 40	161
Provisiones	\$ 30	\$ 10	\$ 40
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 26	\$ 0	\$ 26
Provisiones diversas	\$ 51	\$ 17	\$ 68
Activos fijos e intangibles	\$ 26	\$ 8	\$ 34
Otras diferencias temporales	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 17</u>
Total a cargo	\$ 274	\$ 78	\$ 352
Partidas a cargo:			
Otras diferencias temporales	<u>\$ (76)</u>	<u>\$ (15)</u>	<u>\$ (91)</u>
Total a cargo	\$ (76)	\$ (15)	\$ (91)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 198</u>	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 261</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre de marzo de 2020:

GRUPO FINANCIERO

Requerimiento por riesgos de mercado	163
Requerimiento por riesgo de crédito	1,130
Requerimiento por riesgo operacional	464
Capital Neto	2,895

ICAP Banco	ICAP CB
13.08%	13.72%

	Riesgo	Pos
Mercado		
Dinero (posición en directo)	13	35,887
Divisas	1	56
Capitales	0.3	30
Derivados	2	-172

Crédito		
Comercial	708	12,133
Consumo	1	6
Divisas	1.5	27
Derivados	19	287
Bonos Corporativos	27	1,534

Liquidez	9
-----------------	---

Legal	47
--------------	----

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas al 31 de marzo de 2020, se muestran como siguen:

Nombre	1T 2020
Grupo Intercam, S. A. de C. V. (1)	12
Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V. (2)	22
Intercam Banco, S.A. (3)	1
Intercam Fondos, S.A. de C.V. 4)	<u>3</u>
	<u>\$ 38</u>

Notas:

- (1) Corresponde a préstamos otorgados por el Grupo Financiero a Grupo Empresarial Tiber, S. A. de C. V. (antes Corporativo y Asesoría ICC, S. A. de C. V.) por \$3 en el mes de septiembre 2011, y \$7 en el mes de diciembre 2011, con plazo de 5 años cada uno y una tasa de interés anual de TIIE a 28 días.*
- (2) Por la reserva de indemnizaciones de personal.*
- (3) Aportación para futuros aumentos de capital.*
- (4) Por decreto de dividendos pendientes de aplicar.*

(Cifras en millones de pesos)

Información por Segmentos

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de InterCam Grupo Financiero al 31 de marzo de 2020, son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Divisas	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 0	\$ 5,074	\$ 1,118	\$ 2	\$ 0	\$ 6,194
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	0	35,291	0	39	1	35,331
Deudores por Reporto	0	1,150	0	0	0	1,150
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0	0
Derivados	409	631	0	0	0	1,040
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	11,758	0	0	0	0	11,758
Cuentas por cobrar	5,294	1,309	0	15	15	6,633
Otros Activos	127	645	185	28	99	1,084
Total de Activos	\$ 17,588	\$ 44,100	\$ 1,303	\$ 84	\$ 115	\$ 63,190
Captación	\$ 16,716	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 16,716
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	192	0	3	0	0	195
Acreedores por Reporto	203	25,561	0	0	0	25,764
Préstamos de Valores	0					
Colaterales vendidos	7,353					7,353
Derivados	461	772	0	0	0	1,233
Obligaciones Subordinadas en Circulación	0	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	6,481	2,129	0	29	0	8,639
Créditos Diferidos	42	0	1	0	0	43
Total de Pasivos	\$ 31,448	\$ 28,462	\$ 4	\$ 29	\$ 0	\$ 59,943

(Cifras en millones de pesos)

Resultados Totales de Operación

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Divisas	Operadora	Otros	Total
Ingresos por Intereses	\$ 418	\$ 5,142	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 5,560
Gastos por Intereses	(238)	(5,156)	0	0	0	(5,394)
Repomo	0	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(96)	0	0	0	0	(96)
Comisiones y Tarifas Cobradas	58	33	0	34	0	125
Comisiones y Tarifas Pagadas	(46)	(10)	0	(1)	0	(57)
Resultado por Intermediación	1,094	125	0	1	0	1,220
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(43)	6	0	0	1	(36)
Gastos de Administración y Promoción	(833)	(105)	0	(15)	(1)	(954)
Resultado de la Operación	\$ 314	\$ 35	\$ 0	\$ 19	\$ 0	\$ 368

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

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	6,194	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	9,354
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	35,000	Del público en general	6,861
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	501
Títulos conservados a vencimiento	331	Fondos Especiales	0
	35,331	Títulos de crédito emitidos	7,362
DEUDORES POR REPORTE	1,150		0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRESTAMOS BANCARIOS	
		De corto plazo	192
		De largo plazo	3
			195
DERIVADOS		VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0
Con fines de negociación	1,040		
Con fines de cobertura	0	ACREEDORES POR REPORTE	25,764
ACTIVOS FINANCIEROS	0	PRÉSTAMO DE VALORES	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Reportos	7,353
Actividad empresarial o comercial	11,307	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	487	Derivados	0
Entidades gubernamentales	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	5		7,353
Créditos a la vivienda	0	DERIVADOS	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	11,799	Con fines de negociación	1,174
		Con fines de cobertura	59
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			1,233
Créditos vencidos comerciales		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Actividad empresarial o comercial	339		
Entidades financieras	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
Entidades gubernamentales	0		
Créditos vencidos de consumo	339	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	340	Impuestos a la utilidad por pagar	151
CARTERA DE CRÉDITO CREDITICIOS	12,139	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	133
CREDITICIOS	(381)	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	1
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,758	Acreedores por liquidación de operaciones	7,013
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	258
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,082
		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A GARGO)	0
		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	43
REAFIANZADORAS (NETO)	0	TOTAL PASIVO	59,942
CUENTAS POR COBRAR	6,633	CAPITAL CONTABLE	
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BIENES ADJUDICADOS	127	Capital social	1,441
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	425	Aport para futuros aum de capital formal por el órgano de gobierno	0
INVERSIONES PERMANENTES	19	Prima en venta de acciones	132
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	261		1,573
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	251	Reservas de capital	57
Otros activos a corto y largo plazo	1	Resultado de ejercicios anteriores	1,432
	252	Remedios por beneficios a los empleados	0
TOTAL ACTIVO	63,190	Resultado por val de instr de cobertura de flujos de efectivo	(60)
		Efecto acumulado por conversión	(0)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto con Participación de Subsidiarias	246
			1,675
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,248
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	63,190
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		CUENTAS DE ORDEN	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
Bancos de clientes	124	AVALES OTORGADOS	0
Dividendos cobrados de clientes	0	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
Intereses cobrados de clientes	0	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Liquidaciones de operaciones de clientes	268	Fideicomisos	22,873
Premios cobrados de clientes	0	Mandatos	0
Liquidaciones con divisas de clientes	0		22,873
Cuentas de margen	0	BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	18,507
Otras cuentas corrientes	0	COMPROMISOS CREDITICIOS	709
OPERACIONES EN CUSTODIA		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Valores de clientes recibidos en custodia	44,889	Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
Valores de clientes en el extranjero	0	Deuda Gubernamental	0
	44,889	Deuda Bancaria	0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		Otros Títulos de Deuda	2,500
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	13,811	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes	0	Otros Valores	0
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	13,963		2,500
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	
Operaciones de compra de derivados		Deuda Gubernamental	6,000
De futuros y contratos adelantados de clientes (mx)	2,910	Deuda Bancaria	203
De opciones	0	Otros Títulos de Deuda	2,500
De swaps	0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De paquetes de instrumentos derivados de cliente	0	Otros Valores	0
	2,910		8,703
Operaciones de venta de derivados		DEPOSITO DE BIENES	
De futuros y contratos adelantados de clientes (mx)	883	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS	125
De opciones	0	DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	0
De swaps	0	GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	3,293
De paquetes de instrumentos derivados de cliente	0	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	0
	883		3,293
Fideicomisos Administrados	111	TOTALES POR CUENTA PROPIA	56,710
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	76,959		

El capital social histórico de la Institución al 31 de marzo de 2020 es de \$ 1,441 (millones de pesos)

En el rubro de Captación tradicional/Depósitos de exigibilidad inmediata se incluyen 14 millones que corresponde a la cuenta global de captación sin movimientos de la subsidiaria Intercom Banco.

*El presente balance general consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.™

RÚBRICA
ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA
C.P. NORBERTO FERNÁNDEZ LINARES
DIRECTOR CORPORATIVO DE
CONTABILIDAD Y CONTABILIDAD

RÚBRICA
C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA
C.P. ARMANDO DELGADO URRINA
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

Lago Zürich No.219 piso 3, Colonia Ampliación Granada, C.P. 11529 México, CDMX

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		5,560
Ingresos por Primas (Neto)		0
Gastos por intereses		(5,394)
Incremento Neto de Reservas Técnicas		0
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales (Neto)		0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		166
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(96)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		70
Comisiones y tarifas cobradas	125	
Comisiones y tarifas pagadas	(57)	
Resultado por intermediación	1,220	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(36)	
Gastos de administración y promoción	(954)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		368
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		368
Impuestos a la utilidad causados	(110)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(12)	(122)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		246
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		246

“El presente estado de resultados consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

RÚBRICA

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA

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

RÚBRICA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado							Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios a los empleados	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	1,441	0	132	0	57	924	6	0	0	0	508	0	3,068
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	508	0	0	0	0	(508)	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	508	0	0	0	0	(508)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD													
Utilidad integral													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	246	0	246
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	(6)	0	0	0	0	0	(6)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	(60)	0	0	0	0	(60)
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	(6)	(60)	0	0	246	0	180
Saldo al final del periodo	1,441	0	132	0	57	1,432	0	(60)	0	0	246	0	3,248

"El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

RÚBRICA
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

RÚBRICA
C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

Resultado neto		246
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	0	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	12	
Amortizaciones de Activos Intangibles	12	
Reservas Técnicas	0	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	165	
Operaciones discontinuadas	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)	
Otros.	(92)	96
Actividades de operación		
Cambio en Cuentas de Margen		0
Cambio en Inversiones en Valores		(1,387)
Cambio en Deudores por Reporto		(1,150)
Cambio en Préstamo de Valores (Activo)		0
Cambio en Derivados (Activo)		(918)
Cambio en Cartera de Crédito		(1,714)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos		0
Cambio en Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización		0
Cambio en Bienes Adjudicados		4
Cambio en Otros Activos Operativos		899
Cambio en Captación		2,375
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos		(181)
Cambio en Acreedores por Reporto		(1,930)
Cambio en Préstamo de Valores (Pasivo)		0
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía		3,353
Cambio en Derivados (Pasivo)		1,095
Cambio en Obligaciones en Operaciones de Bursatilización		0
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo		0
Cambio en Otros Pasivos Operativos		132
Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)		0
Cobros de impuestos a la Utilidad (Devoluciones)		0
Pagos de Impuestos a la Utilidad		0
Cambio en Cuentas por Cobrar de Instituciones de Seguros y Fianzas (Neto)		0
Cambio en Deudores por Primas (Neto)		0
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Activo)		0
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)		0
Otros		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		578
Actividades de inversión		
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		0
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		(10)
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas		0
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas		0
Cobros de Dividendos en Efectivo		0
Pagos por Adquisición de Activos Intangibles		(13)
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		(23)
Actividades de financiamiento		
Cobros por Emisión de Acciones		0
Pagos por Reembolsos de Capital Social		0
Pagos de Dividendos en Efectivo		25
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias		0
Cobros por la Emisión de Obligaciones Subordinadas con Características de Capital		0
Pagos Asociados a Obligaciones Subordinadas con Características de Capital		0
Otros		0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		25
Incremento o Disminución Neta de Efectivo		922
Ajustes al Flujo de Efectivo por Variaciones en el Tipo de Cambio y en los Niveles de Inflación		0
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo		5,272
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo		6,194

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

RÚBRICA
ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

RÚBRICA
C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD