

Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero

**Información financiera
correspondiente al
30 de Junio de 2020**

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 Junio de 2020.

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	10,411	275,622	10,422	275,932	26.4750	23.0893
Euros EUR	656	16,893	657	16,911	25.7566	25.9258
Dólar Canadiense CAD	196	3,302	196	3,302	16.8585	16.9545
Yen Japonés JPY	13,091	2,822	13,094	2,823	0.2156	0.2141
Libra Esterlina GBP	30	861	30	862	29.0289	28.5349
Fraco Suizo CHF	21	516	21	514	24.5476	24.3685
Yuan Chino CNY	10	36	10	35	3.5631	3.2671
Dóla Australiano AUD	1	18	1	18	15.6768	15.9005
Corona Sueca SEK	8	22	8	22	2.6429	2.4788
Quetzal Guatemalteco GTQ	4	13	4	13	3.4560	2.9993
Corona Noruega NOK	4	9	4	9	2.5135	2.3921
Dirham Emiratos Árabes Unidos AED	1	6	1	6	6.5677	6.2849
Bath Tailandés THB	5	4	5	4	0.7142	0.7480
Zloty Polaco PLN	1	3	1	3	5.9265	5.8347
Peso Colombiano COP	227	2	227	2	0.0069	0.0062
Sol Peruano PEN	0	3	0	2	6.6661	6.5257
Won Surcoreano KRW	41	1	41	1	0.0212	0.0192
Rupia Indú INR	2	1	2	1	0.3260	0.3058
Corona Checa CZK	1	1	1	1	1.1075	0.9731
Dólar Singapurense SGD	0	1	0	1	17.2646	16.5481
Colón Costarricense CRC	6	0	6	0	0.0463	0.0397
Metal Centenario Oro CEN	0.000733	37	0.000694	35	50,904.8198	50,204.1000
Metal Azteca 20 pesos Oro AZT	0.000033	1	0.000039	1	22,299.3633	19,688.2821
Metal Hidalgo Oro HID	0.000059	1	0.000054	1	11,721.1000	10,040.8200

<https://www.banxico.org.mx/SielInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?accion=consultarCuadroAnalitico&idCuadro=CA113§or=6&locale=es>

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 período							
Rubro\Total	3T 2019	4T 2019	1T 2020	2T 2020	Var. \$ 4T 2019	Var. \$ 1T 2020	Var. \$ 2T 2020
Depósitos en garantía	120	129	99	123	9	(30)	24
Operaciones cambiarias por liquidar	5,478	2,592	4,706	5,578	(2,886)	2,114	872
Deudores intercompañía	25	22	22	23	(3)	0	1
Comisiones/facturas por cobrar	2	0	0	0	(2)	0	0
Créditos a empleados de la institución	45	47	45	63	2	(2)	18
Impuestos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Sniestros	1	0	0	0	(1)	0	0
Deudores operativos	955	931	573	488	(24)	(358)	(85)
Reserva de cuentas por cobrar	(86)	(119)	(153)	(164)	(33)	(34)	(11)
Otras cuentas por cobrar	2	4	2	2	2	(2)	0

Otras cuentas por pagar - Saldo al cierre del periodo

	3T 2019	4T 2019	1T 2020	2T 2020	Var. \$ 4T 2019	Var. \$ 1T 2020	Var. \$ 2T 2020
Rubro\Total	6,140	7,416	3,967	6,656	1,276	(3,449)	2,689
Impuestos a la utilidad por pagar	68	104	78	32	36	(26)	(46)
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar	49	74	78	54	25	4	(24)
Acreedores por liquidación de operaciones	5,388	6,104	3,093	5,568	716	(3,011)	2,475
Disponibilidades restringidas	153	627	92	316	474	(535)	224
Impuestos diversos por pagar	59	77	92	18	18	15	(74)
Provisiones para obligaciones diversas	106	105	101	73	(1)	(4)	(28)
Garantías recibidas	3	4	7	107	1	3	100
Prepagos de cartas de crédito	5	29	30	59	24	1	29
Cheques de caja	12	14	37	16	2	23	(21)
Aceptaciones por cuenta de clientes	5	0	0	0	(5)	0	0
Provisiones para prestaciones y remuneraciones	71	58	28	122	(13)	(30)	94
Acreedores operativos	213	199	284	259	(14)	85	(25)
Otras cuentas por pagar	8	21	47	32	13	26	(15)

Ingresos por intereses

	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	416	410	0	0	826
Depósitos de Regulación Monetaria	1	1	0	0	2
Subastas en Banco de México	31	43	0	0	74
Intereses interbancarios	5	0	0	0	5
Líneas interbancarias RSP	0	0	0	0	0
Cartera de crédito	229	229	0	0	458
Operaciones derivadas	7	15	0	0	22
Rendimiento de valores	104	87	0	0	191
Premios cobrados en reporto	39	35	0	0	74

Gastos por intereses

	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	235	240	0	0	475
Captación tradicional	131	136	0	0	267
Premios pagados por reporto	96	89	0	0	185
Operaciones derivadas	3	11	0	0	14
Préstamos de bancos	5	4	0	0	9

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Rubro	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Reserva preventiva	96	86	0	0	182

Comisiones y tarifas cobradas

	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	60	33	0	0	93
Servicios cajeros automáticos	37	7	0	0	44
Operaciones contingentes	0	1	0	0	1
Comisiones fiduciarias	5	5	0	0	10
Comisiones por transferencias	14	13	0	0	27
Otras comisiones	4	7	0	0	11

Comisiones y tarifas pagadas					
	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	47	35	0	0	82
Intermediarios financieros asociados	14	13	0	0	27
Comisiones bancarias	33	22	0	0	55
Comisiones por fondeos	0	0	0	0	0

Resultado por intermediación gastos/ (ingresos)					
	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	(1,094)	(905)	0	0	(1,999)
Operaciones bursátiles	0	2	0	0	2
Operaciones derivadas	(9)	(3)	0	0	(12)
Operaciones cambiarias	(1,085)	(904)	0	0	(1,989)

Otros ingresos/ (egresos) de la operación					
	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	(43)	(15)	0	0	(58)
Prestamos al personal de la institución	1	1	0	0	2
Recuperaciones diversas	0	0	0	0	0
Quebrantos/fraudes/siniestros	0	0	0	0	0
Reserva de cuentas por cobrar	(41)	(12)	0	0	(53)
Ingresos por adjudicaciones	(4)	(6)	0	0	(10)
Otros ingresos	1	2	0	0	3

Gastos de administración y promoción					
	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	825	855	0	0	1,680
Sueldos y salarios	509	557	0	0	1,066
Prestaciones	77	81	0	0	158
Honorarios	3	3	0	0	6
Rentas	39	37	0	0	76
Publicidad	12	0	0	0	12
Cuotas pagadas	32	28	0	0	60
Gastos de viaje	27	4	0	0	31
Gastos legales	0	1	0	0	1
Mantenimiento	0	29	0	0	29
Impuestos varios	36	41	0	0	77
Papelería y gastos de oficina	15	18	0	0	33
Depreciaciones y amortizaciones	19	27	0	0	46
Contables y administrativos	4	3	0	0	7
No deducibles	2	1	0	0	3
P.T.U.	33	20	0	0	53
P.T.U. diferido	2	(8)	0	0	(6)
Traslado de valores	8	5	0	0	13
Vigilancia	4	2	0	0	6
Seguros pagados	3	2	0	0	5
Donativos	0	2	0	0	2
Regalías y uso de marcas	0	1	0	0	1
Otros gastos de administración y promoción	0	1	0	0	1

Impuestos a la utilidad					
	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	98	35	0	0	133
Causados	89	53	0	0	142
Diferidos	9	(18)	0	0	(9)

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 formalizó aportación de capital equivalente a 100, considerada previamente como aportación para futuros aumentos de capital, formalizado por el órgano de gobierno.

Créditos con beneficios programa Covid-19

A la emisión de este documento, la institución apoya a 2 acreditados, por un importe total de 27 millones de pesos, a solicitud de los clientes. Dichos créditos son tipificados como créditos comerciales.

El impacto en el balance general se refiere exclusivamente a la liquidación de los créditos, ya que se amplían las fechas de vencimiento por 3 meses adicionales. Dichos créditos son con tasa variable. No existe impacto significativo en el estado de resultados en éste periodo.

Tampoco se realizan cambios especiales o relevantes en el método contable de estos beneficios, y la institución aplica los criterios vigentes. No existe impacto superior o igual a 1 en resultados de la institución.

El índice de capital (ICAP) de la institución es 13.11, dicho índice no varía en este período con el otorgamiento beneficios del programa Covid-19, debido a los cambios en las características de los créditos en mención.

BALANCE GENERAL COMPARATIVO
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2019				2020			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	4,137	4,781	3,648	5,039	5,083	6,028	0	0
CUENTAS DE MARGEN	33	5	8	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	1,487	1,889	1,741	1,659	2,216	2,203	0	0
DEUDORES POR REPORTO	1,000	530	1,360	0	1,150	500	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	292	290	293	18	409	263	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	9,563	10,894	9,957	9,976	11,799	12,235	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	538	567	534	455	340	326	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	10,101	11,461	10,491	10,431	12,139	12,561	0	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(335)	(421)	(436)	(388)	(381)	(416)	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	9,766	11,040	10,055	10,043	11,758	12,145	0	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)	9,766	11,040	10,055	10,043	11,758	12,145	0	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	5,946	5,512	6,542	3,606	5,294	6,113	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	249	227	188	130	127	121	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	245	256	267	279	279	277	0	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	7	7	7	7	8	8	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	229	262	277	279	268	316	0	0
OTROS ACTIVOS	88	114	124	113	99	148	0	0
TOTAL ACTIVO	23,479	24,913	24,510	21,173	26,691	28,122	0	0
PASIVO Y CAPITAL	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	14,647	15,415	13,829	14,346	16,725	17,974	0	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	395	361	352	370	192	228	0	0
ACREEDORES POR REPORTO	0	530	360	0	203	202	0	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
DERIVADOS	297	294	301	12	461	307	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,064	6,140	7,418	3,967	6,479	6,656	0	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	29	33	35	39	42	40	0	0
TOTAL PASIVO	21,432	22,773	22,295	18,734	24,102	25,407	0	0
CAPITAL CONTABLE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPITAL CONTRIBUIDO	1,531	1,531	1,531	1,531	1,631	1,631	0	0
CAPITAL SOCIAL	1,531	1,531	1,531	1,531	1,631	1,631	0	0
CAPITAL GANADO	0	0	0	0	0	0	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	124	123	152	152	152	152	0	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	280	280	252	251	648	648	0	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	3	(6)	4	(62)	(28)	0	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	7	8	7	4	4	4	0	0
RESULTADO NETO	105	195	279	397	216	308	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,047	2,140	2,215	2,439	2,589	2,715	0	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	23,479	24,913	24,510	21,173	26,691	28,122	0	0

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 1 9				2 0 2 0			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	355	778	1,199	1,610	418	826	0	0
GASTOS POR INTERESES	(202)	(455)	(700)	(927)	(238)	(475)	0	0
MARGEN FINANCIERO	153	323	499	683	180	351	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(66)	(171)	(240)	(327)	(96)	(182)	0	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	87	152	259	356	84	169	0	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	42	87	134	181	58	93	0	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(38)	(78)	(117)	(158)	(46)	(82)	0	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	793	1,633	2,480	3,356	1,094	1,999	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(39)	(53)	(100)	(114)	(43)	(58)	0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(695)	(1,456)	(2,226)	(3,059)	(833)	(1,680)	0	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION	63	133	171	206	230	272	0	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	150	285	430	562	314	441	0	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU	150	285	430	562	314	441	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(63)	(132)	(206)	(221)	(89)	(142)	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	18	42	55	56	(9)	9	0	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	105	195	279	397	216	308	0	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	105	195	279	397	216	308	0	0

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

Junio de 2020

(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	2,024	2,023	2,022	20,175,593	1
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	179	180	181	2,000,000	1

Total de Inversiones en Valores

2,203

COMPRAS EN REPORTO

Deuda Gubernamental	5,502	5,501	5,500	55,166,173	1
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

Total de Compras en Reporto

5,501

VENTAS EN REPORTO

Deuda Gubernamental	5,002	5,001	5,000	50,151,067	1
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

Total de Ventas en Reporto

5,001

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA

Reportos	5,000	5,000	5,000	50,151,067	-
----------	-------	-------	-------	------------	---

INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de junio 2020, 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	Nocionales
Forwards	261.4	231.7	29.7	-
Opciones	0.0	0.0	(0.0)	41.0
Swaps (IRS)	1.7	21.0	(19.3)	6,342.8
Swaps (CCS)	-	54.0	(54.0)	-
Total	263.1	306.7	(43.6)	6,383.8

El resultado generado es de \$18.9 de utilidad en derivados, y una valuación deudora del Cross Currency Swaps de cobertura reflejada en el capital contable de \$(50.2)

Concepto	Opciones	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Resultado neto
Valuación a mercado	(0.0)	(14.4)	0.1	26.0	11.6
Resultado realizado	0.0	0.6	-	(0.1)	0.5
Intereses devengados	-	0.3	(0.2)	-	0.1
Intereses realizados	-	(0.7)	7.4	-	6.7
ingreso (gasto)	(0.0)	(14.2)	7.3	25.9	18.9

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

Junio de 2020
Cifras en Millones de Pesos

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

	Moneda Nacional	Moneda Extranjera Valorizada	Total
Créditos Comerciales	8,259	3,490	11,749
Créditos a Entidades Financieras	481	0	481
Créditos al Consumo	5	0	5
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	8,745	3,490	12,235

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	287	38	325
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	288	38	326

Total	9,033	3,528	12,561
--------------	--------------	--------------	---------------

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.

Junio de 2020	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
Cifras en Millones de Pesos				
Saldo Inicial del periodo	454	0	1	455
(+) Entradas a Cartera Vencida	213	0	1	214
Traspaso de Cartera Vigente	207	0	1	208
Intereses Devengados No Cobrados	6	0	0	6
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	342	0	1	343
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	253	0	1	254
Castigos, quitas y condonaciones	89	0	0	89
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
Saldo Final del periodo	325	0	1	326

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
Junio de 2020
(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	9,329,823	374	0	9,330,197	-81,098	-3	0	-81,101
Riesgo B	2,543,666	3,866	0	2,547,532	-60,700	-120	0	-60,820
Riesgo C	345,994	0	0	345,994	-25,309	0	0	-25,309
Riesgo D	260,542	399	0	260,941	-95,195	-259	0	-95,454
Riesgo E	74,545	567	0	75,112	-74,545	-567	-78,199	-153,311
Calificada	12,554,570	5,206	0	12,559,776	-336,847	-949	-78,199	-415,995

Menos:

Reservas Constituidas	-415,995
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 2020.
- 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 JUNIO DE 2020*

Concepto	Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	Jun-20	VARIACIONES		
						Jun-20 vs Mar-20	Jun-20 vs Dic-19	Jun-20 vs Sep-19
Índice de Morosidad	4.95%	5.09%	4.37%	2.80%	2.59%	(0.20%)	(1.77%)	(2.49%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	74.28%	81.63%	85.08%	112.18%	127.74%	15.56%	42.66%	46.11%
Eficiencia Operativa	12.59%	12.44%	14.53%	13.84%	12.37%	(1.47%)	(2.16%)	(0.08%)
ROE	17.22%	15.45%	20.20%	34.34%	13.95%	(20.39%)	(6.25%)	(1.50%)
ROA	1.49%	1.36%	2.05%	3.58%	1.35%	(2.24%)	(0.70%)	(0.01%)
Índice de Capitalización:								
Activos por Riesgo de Crédito	19.15%	19.06%	20.61%	18.93%	19.27%	0.34%	(1.34%)	0.21%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	18.39%	18.62%	20.03%	18.52%	18.77%	0.25%	(1.26%)	0.15%
ICAP	13.20%	13.26%	13.71%	13.08%	13.11%	0.03%	(0.60%)	(0.15%)
Capital Neto:	1,953.790	2,018.090	2,260.496	2,411.284	2,475.882	64.598	215.386	457.792
Capital Básico	1,953.790	2,018.090	2,260.496	2,411.284	2,475.882	64.598	215.386	457.792
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	94.98%	71.86%	81.11%	76.51%	82.98%	6.47%	1.86%	11.12%
MIN	27.51%	(61.72%)	(3038.07%)	19.20%	94.17%	74.97%	3132.25%	155.90%

*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	Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	Jun-20	VARIACIONES		
						Jun-20 vs Mar-20	Jun-20 vs Dic-19	Jun-20 vs Sep-19
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	5.88%	5.56%	5.17%	5.02%	4.21%	(0.81%)	(0.96%)	(1.34%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	9.40%	9.42%	8.94%	8.46%	7.35%	(1.11%)	(1.59%)	(2.07%)
Costo Pasivo Total Dólares	0.55%	0.50%	0.50%	0.46%	0.35%	(0.11%)	(0.15%)	(0.15%)
Costo Préstamos interbancarios Dólares	2.71%	2.30%	2.05%	2.05%	1.36%	(0.69%)	(0.69%)	(0.94%)
Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)								
Líneas otorgadas	11,952	10,491	10,431	12,139	12,560	421	2,129	2,069
Líneas disponibles	491	542	768	716	536	(180)	(232)	(7)

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	2,475.882		
	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)	11	3,373	136.23%
	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	1,101	0.00%

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE JUNIO DE 2020			
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	6,028	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	9,678
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	2,203	Del público en general	7,782
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	501
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
DEUDORES POR REPORTE (Saldo deudor)	500	Títulos de crédito emitidos	8,283
PRESTAMO DE VALORES		Cuenta global de captación sin movimientos	13
DERIVADOS		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	263	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	228
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		De largo plazo	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTE	202
Créditos comerciales		PRESTAMO DE VALORES COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
Actividad empresarial o comercial	11,749	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	481	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	0	Derivados	0
Créditos de consumo	5	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda		DERIVADOS	
Media y residencial	0	Con fines de negociación	253
De interés social	0	Con fines de cobertura	54
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	12,235	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Impuestos a la utilidad por pagar	32
Créditos comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	54
Actividad empresarial o comercial	325	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	1
Entidades financieras	0	Acreedores por liquidación de operaciones	5,568
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos de consumo	325	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	107
Créditos a la vivienda		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	894
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	40
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	TOTAL PASIVO	25,407
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	326	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO	12,561	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) MENOS:		Capital social	1,631
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(416)	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	12,145	Prima en venta de acciones	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		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)	12,145	Resultado de ejercicios anteriores	648
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(28)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		Efecto acumulado por conversión	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		Remediones por beneficios definidos a los empleados	4
INVERSIONES PERMANENTES		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		Resultado neto	308
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,715
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	28,122
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	148		
Otros activos a corto y largo plazo	0		
TOTAL ACTIVO	28,122		

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	513
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	24,154
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	24,154
Colaterales recibidos por la entidad	5,501
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	5,001
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	80
Otras cuentas de registro	3,318

El capital social histórico de la Institución al 30 de junio de 2020 es de: \$ 1616 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.intercam.com.mx/acerca-de-intercam/banco/>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

RUBRICA
Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

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

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

RUBRICA
L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		826
Gastos por intereses		(475)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		351
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(182)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		169
Comisiones y tarifas cobradas	93	
Comisiones y tarifas pagadas	(82)	
Resultado por intermediación	1,999	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(58)	
Gastos de administración y promoción	(1,680)	
		272
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		441
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		441
Impuestos a la utilidad causados	(142)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	9	
		(133)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		308
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		308

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/acerca-de-intercam/banco/>

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

RUBRICA

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA

C.P NORBERTO FERNANDEZ LINARES
DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA Y
CONTABILIDAD

RUBRICA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RUBRICA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en millones de pesos)

	\$	\$
Resultado neto		308
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	32	
Amortizaciones de activos intangibles	9	
Provisiones	0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(37)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas	0	
Otros	(132)	(128)
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	"	0
Cambio en inversiones en valores	"	(544)
Cambio en deudores por reporto	"	(500)
Cambio en préstamo de valores (activo)	"	0
Cambio en derivados (activo)	"	(245)
Cambio en cartera de crédito (neto)	"	(2,100)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	"	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	"	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	10
Cambio en otros activos operativos (neto)	"	(2,377)
Cambio en captación tradicional	"	3,628
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	"	(143)
Cambio en acreedores por reporto	"	202
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	"	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	"	0
Cambio en derivados (pasivo)	"	295
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	"	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	"	0
Cambio en otros pasivos operativos	"	2,689
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	"	(142)
Otros	"	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$ 953
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	"	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	"	(30)
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	"	(34)
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		\$ (64)
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	"	100
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$ 100
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$ 989
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		" 0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		" 5,039
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 6,028

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 JUNIO 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado								
	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	Total Capital Contable
Saldo al 31-Diciembre-2019	1,531	100	-	-	152	251	-	4	-	4	-	397	2,439
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios													
Suscripción de acciones	100	(100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	397	-	-	-	-	-	(397)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	100	(100)	-	-	-	397	-	-	-	-	-	(397)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308	308
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	(32)	-	-	-	-	-	(32)
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	-	-	-	-	-	-	(32)	-	-	-	-	308	276
Saldo al 30-Junio-2020	1,631	-	-	-	152	648	-	(28)	-	4	-	308	2,715

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.

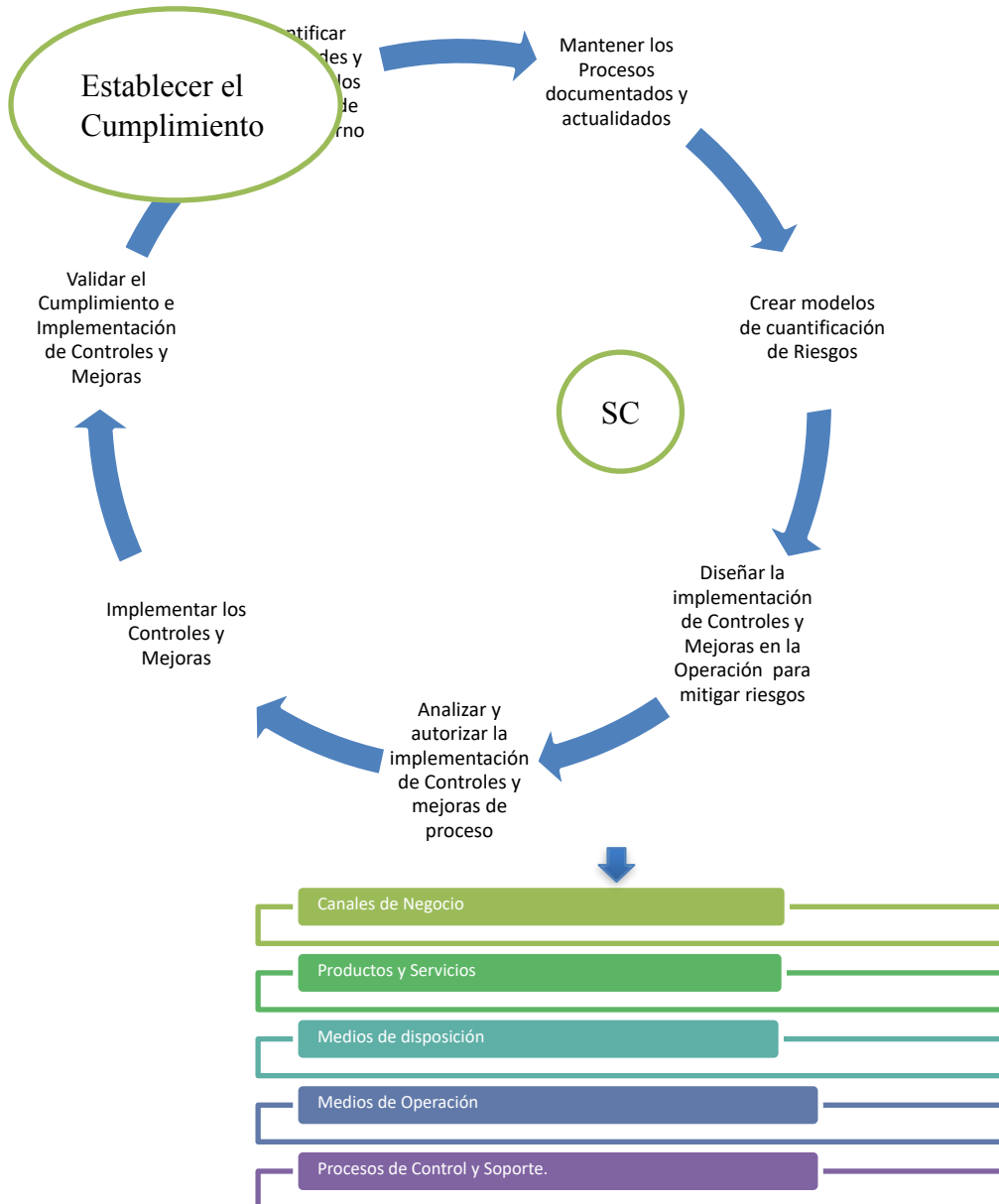
El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes Julio de 2018.

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.



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 préstamo de valores (SFT por sus siglas en ingles) pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	27,358.41
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(237.80)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2)	27,120.61
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	241.63
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)	0.00
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)	241.63
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación) después de ajustes por transacciones contables por ventas	5,500.78
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0.00
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	4.56
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)	5,505.34
Otras exposiciones fuera del balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	513.33
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	513.33
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	2,475.88
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19)	33,380.90
Coefficiente de apalancamiento		
22	Razon de apalancamiento	7.42%

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	28,121.57
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	(33.22)
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	(21.46)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	5,005.27
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	513.33
7	Otros ajustes	(204.58)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	33,380.90

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	28,121.57
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(263.10)
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	(500.07)
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	27,358.41

TABLA IV.1

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

REFERENCIA	CONCEPTO/TRIMESTRE	may-20	jun-20	VARIACION (%)
1	Capital Básico ^{1/}	2,438.77	2,475.88	1.52%
2	Activos Ajustados ^{2/}	30,828.98	33,380.90	8.28%
3	Razón de Apalancamiento ^{3/}	7.91%	7.42%	-6.24%

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

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

Notas a los Estados Financieros al Segundo Trimestre 2020

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 2º. trimestre de 2020.

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 apeg 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 **segundo trimestre de 2020** se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al cierre de junio de 2020

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 2,501.5	\$ 0.097	0.7%	\$13
Mesa de Divisas	\$ 109.3	\$ 2.096	67.6%	\$3.1
Mesa de Derivados	-\$ 11.1	\$ 1.073	11.5%	\$9.3
Global	\$ 2,599.6	\$ 3.191	16.0%	\$20

* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 3.2 millones, que representa el 0.12% 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 las 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 junio 2020			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.08	0.1%	\$73
Venta de Activos	0.08		
Fuentes de Fondo	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 0.08 millones 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 segundo trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de junio 2020

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad Tasa Rec 99%
Consumo	\$0.1	\$0.4	\$0.6
Comercial	\$174.4	\$361.0	\$535.4

S.E= Severidad Esperada con Tasa de Recuperación
S.N.E.= Severidad No Esperada con Tasa de Recuperación

Bajo este modelo de riesgo se puede observar una pérdida potencial de 536 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 4.27% del saldo de la cartera total.

b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

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

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de Bonos 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 junio 2020

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
PE	1
PNE	7
CaR	8
Límite (8% C. Neto)	198
Consumo Límite	4.02%

De acuerdo a la metodología utilizada y a la estructura del portafolio actual del Banco, la pérdida potencial estimada por incumplimiento de pago en las Contrapartes de bonos para este trimestre es de 8 mdp.

✓ 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 junio 2020

Cifras en millones de pesos	
	Riesgo Crédito Derivados (CVA)
Plazo	3
Exposición	100.7
Exposición Potencial	113.1
Exposición Total	213.8
CVA	7.8

✓ 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.

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 **segundo trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de junio 2020

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$5.1	87
Pérdida Esperada	\$0.7	
Pérdida No Esperada	\$4.44	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado se observan 87 casos, que representan una pérdida potencial de 5 millones para Intercam Banco. Durante este trimestre se realizó una actualización a la metodología para la medición de riesgo legal.

2.4.2 Riesgo Tecnológico.

Intercam Banco cuenta con un área especializada para el cumplimiento de la normatividad en materia de riesgo tecnológico, que 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	1,630,583.4
2	Resultados de ejercicios anteriores	648,737.6
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	434,361.2
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	2,713,682.2
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)	123,672.2
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%)	33,224.37
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)	80,904.02
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	49,134.2
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	123,672.2
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	2,475,881.7

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)	2,475,881.7
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	337,796.7
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	337,796.7
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)	337,796.7
59	Capital total (TC = T1 + T2)	2,813,678.3
60	Activos ponderados por riesgo totales	18,881,001.2

Tabla I.1 (Continuación)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.11%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.11%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.37%
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)	6.11%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	1.64%
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	337,796.7
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	6,013,162.64
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	2,203,108.17
BG4	Deudores por reporte	500,069.37
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	263,096.58
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	12,143,689.55
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	6,113,884.65
BG11	Bienes adjudicados (neto)	120,700.42
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	272,671.82
BG13	Inversiones permanentes	41,682.08
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	315,663.06
BG16	Otros activos	123,998.08
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	17,965,671.26
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	227,591.58
BG19	Acreedores por reporte	201,634.16
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	306,733.46
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	6,656,397.40
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	40,016.34
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	1,630,583.43
BG30	Capital ganado	1,083,098.77
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	104.18
BG33	Compromisos crediticios	513,325.14
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	24,153,658.41
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	5,500,777.60
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	5,000,708.24
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	79,795.82
BG41	Otras cuentas de registro	3,317,926.60

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 1 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	123,672.2	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 irrestricto 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	33,224	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	80,904	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	337,796.7	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	49,134.2	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	123,672.2	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto 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	80,904.02	
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 1-5	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	49,134.2	BG27
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,630,583.4	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	648,737.6	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	434,361.2	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	434,361.2	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-5	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	434,361.2	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	434,361.2	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	434,361.2	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	148.9	11.9
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	22.2	1.8
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	52.1	4.2
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	107.4	8.6
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones y oro	12.7	1.0
Posiciones en Mercancías	-	-

4.5. Tabla IV.3

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Básico	5,688.7	455.1

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
721.8	3,792.5

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%)	313	25
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	43	3
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)	0	0
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%)	39	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%)	362	29
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	70	6
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	0	0
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%)	4	0
Grupo IX (ponderados al 100%)	11,702	936
Grupo IX (ponderados al 115%)	317	25
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 2o. trimestre 2020

(Cifras en millones de pesos mexicanos)

	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	5,668
SALIDAS DE EFECTIVO		
2 Financiamiento minorista no garantizado	7,145	714
3 Financiamiento estable	-	-
4 Financiamiento menos estable	7,145	714
5 Financiamiento mayorista no garantizado	5,701	2,490
6 Depósitos operacionales	-	-
7 Depósitos no operacionales	5,701	2,490
8 Deuda no garantizada	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	44
10 Requerimientos adicionales:	1,166	862
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	846	846
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	320	16
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	212	212
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	4,322
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1	1
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	4,318	3,415
19 Otras entradas de efectivo	697	697
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	5,015	4,113
		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	5,668
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,081
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	527%

Promedio diario del trimestre.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	527%
--	------

Promedio diario del Trimestre abril a junio 2020

Consideraciones:

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

El trimestre reportado consta de 91 días naturales.

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

El CCL ha mantenido en el trimestre un nivel promedio de 527%, derivado principalmente a la estrategia de mantener activos líquidos como estrategia de cobertura inmediata a las contingencias de mercado.

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

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

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

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

e) *La concentración de sus fuentes de financiamiento;*

Las fuentes de financiamiento 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	53%	9,682,519,845
Plazo		8,283,151,415
Público General	43%	7,782,082,526
Mercado de Dinero	3%	501,068,889
Préstamos Interbancarios	1%	227,591,581

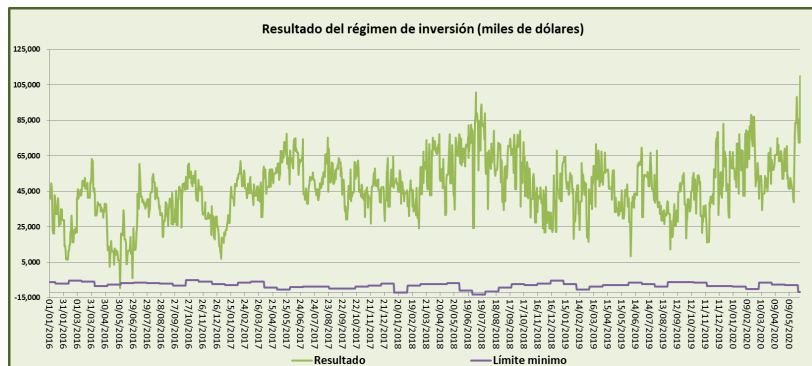
f) *Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.*

El portafolio de derivados de la institución está conformado por instrumentos IRS, CCS, Forwards 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 \$ 57 millones de pesos y las recibidas \$ 188 millones de pesos. Para los derivados de cobertura, la UAIR elabora estudio de eficiencia mediante el análisis de regresión lineal aplicado sobre 50 simulaciones de las patas correspondientes a la divisa fuerte, swap vs crédito, la simulación se realiza de forma histórica, donde se determina que la eficiencia de la cobertura estimada es del 99.958 por ciento.

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.

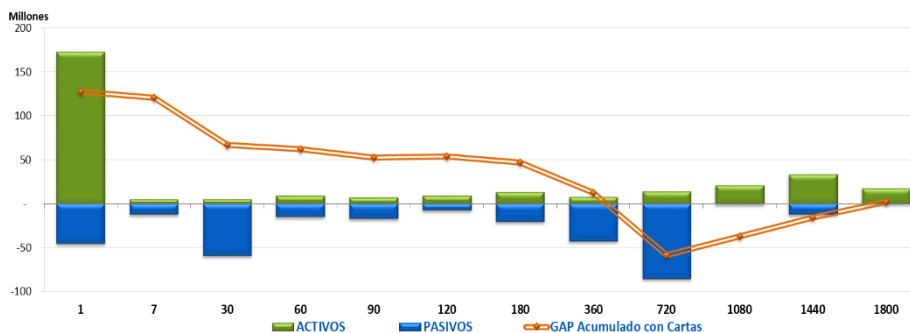
Durante 2020 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.



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-20	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
ACTIVOS	172,609,138	5,261,954	5,433,632	9,943,890	7,338,820	9,592,706	13,518,528	8,185,902	14,658,816	21,535,649	33,684,944	17,929,962	319,693,942
PASIVOS	45,308,692	11,982,295	59,215,297	14,796,886	17,156,046	7,754,772	20,517,209	42,940,354	85,313,887	264,403	12,429,939	-	317,679,781
GAP X BANDA	127,300,446	6,720,341	53,781,665	4,852,997	9,817,226	1,837,934	6,998,681	34,754,452	70,655,070	21,271,246	21,255,005	17,929,962	2,014,161
GAP Acumulado con Cartas	127,300,446	120,580,105	66,798,440	61,945,444	52,128,218	53,966,152	46,967,471	12,213,019	58,442,052	37,170,806	15,915,801	2,014,161	
GAP Acumulado	127,300,446	120,580,105	66,798,440	62,414,704	52,597,478	54,435,412	47,436,731	12,682,279	57,972,792	36,701,546	15,446,541	2,483,421	



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, y 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;*

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

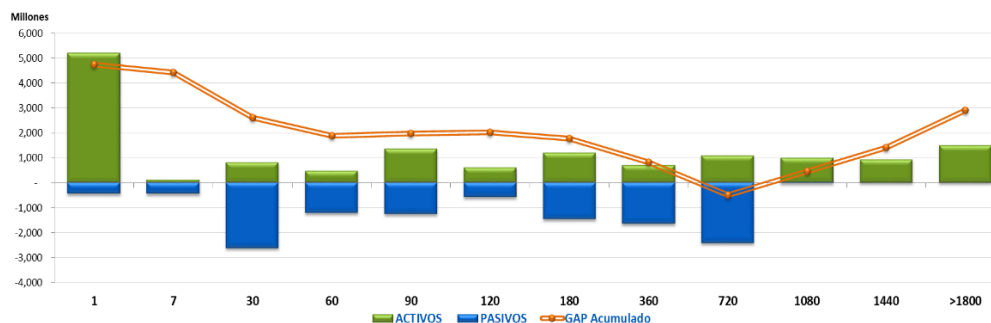
- *La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.*

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.

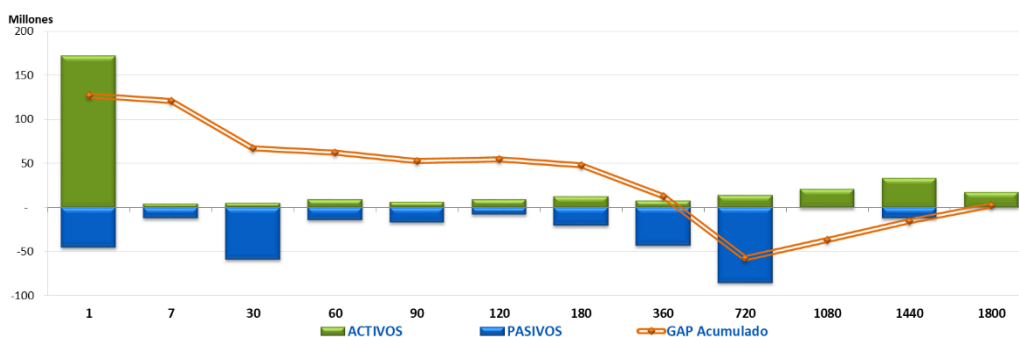
- *Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).*

Al cierre del **segundo 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 junio 2020			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.08	0.1%	\$73
Venta de Activos	0.08		
Fuentes de Fondo	-		

Información promedio al segundo trimestre de 2020

Coefficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	527%
Promedio diario del Trimestre abril a junio 2020	

- *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.

- *Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés.*

Con la finalidad de obtener escenarios de contingencia la UAIR estresa los gaps del balance a cubrir para conocer si 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.

- *Una 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.