

Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero

**Información financiera
correspondiente al
30 de Septiembre 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 Septiembre 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	11,506	258,235	11,508	258,279	22.4435	22.1438
Euros EUR	761	19,680	761	19,665	25.8577	25.9691
Dólar Canadiense CAD	203	3,373	203	3,373	16.6158	16.5746
Yen Japonés JPY	6,611	1,395	6,545	1,381	0.2110	0.2098
Libra Esterlina GBP	30	858	30	856	28.7336	28.6308
Fraco Suizo CHF	33	796	33	798	24.1759	24.1013
Corona Sueca SEK	12	31	12	32	2.5959	2.4747
Yuan Chino CNY	8	30	8	30	3.6414	3.2625
Corona Noruega NOK	6	15	6	15	2.4715	2.3672
Shekel Israelí ILS	2	13	2	13	6.5371	6.4727
Dóla Australiano AUD	1	14	1	14	16.1340	15.8716
Quetzal Guatemalteco GTQ	3	10	3	10	3.1957	2.8278
Bath Tailandés THB	6	4	6	4	0.7362	0.7009
Peso Colombiano COP	264	2	264	2	0.0063	0.0057
Peso Chileno CLP	53	2	53	2	0.0293	0.0281
Dirham Emiratos Árabes Unidos AED	0	2	0	2	6.5369	6.0298
Corona Danesa CDA	0	2	0	2	3.7032	3.4885
Won Surcoreano KRW	33	1	33	1	0.0201	0.0189
Rupia Indú INR	2	1	2	1	0.3666	0.3001
Corona Checa CZK	1	1	1	1	1.0740	0.9588
Zloty Polaco PLN	0.19	1	0.19	1	6.0040	5.7286
Dólar Neozelandés NZD	0.04	1	0.04	1	15.0553	14.6393
Metal Centenario Oro CEN	0.001087	56	0.001035	54	51,964.8456	51,383.3500
Metal Azteca 20 pesos Oro AZT	0.000247	5	0.000251	5	21,753.8626	20,150.7549
Metal Plata Libertad PLI	0.000540	1	0.000520	1	994.7982	591.7900

<https://www.banxico.org.mx/SieInternet/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 periodo							
Rubro\Total	4T 2019	1T 2020	2T 2020	3T 2020	Var. \$ 1T 2020	Var. \$ 2T 2020	Var. \$ 3T 2020
Depósitos en garantía	91	33	33	32	(58)	0	(1)
Deudores por operaciones derivadas	43	125	142	136	82	17	(6)
Operaciones cambiarias por liquidar	2,592	4,706	5,578	2,996	2,114	872	(2,582)
Deudores intercompañía	21	21	20	19	0	(1)	(1)
Comisiones/facturas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0
Créditos a empleados de la institución	47	45	62	76	(2)	17	14
Impuestos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Sniestros y otros faltantes	6	0	0	0	(6)	0	0
Deudores operativos	870	461	385	356	(409)	(76)	(29)
Reserva de cuentas por cobrar	(119)	(153)	(164)	(197)	(34)	(11)	(33)
Deudores procedentes de cartera por cobrar	54	54	55	55	0	1	0
Faltantes de cajeros	1	2	2	2	1	0	0
Otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0

Otras cuentas por pagar - Saldo al cierre del periodo

	4T 2019	1T 2020	2T 2020	3T 2020	Var. \$ 1T 2020	Var. \$ 2T 2020	Var. \$ 3T 2020
Rubro\Total	3,967	6,479	6,656	4,697	2,512	177	(1,959)
Impuestos a la utilidad por pagar	77	96	32	13	19	(64)	(19)
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar	78	111	54	76	33	(57)	22
Acreedores por liquidación de operaciones	3,093	5,019	5,568	3,760	1,926	549	(1,808)
Disponibilidades restringidas	92	290	316	137	198	26	(179)
Impuestos diversos por pagar	92	164	18	59	72	(146)	41
Provisiones para obligaciones diversas	101	102	97	106	1	(5)	9
Deudores por operaciones derivadas	7	258	107	91	251	(151)	(16)
Acreedores por tarjetas y servicios bancarios	12	13	15	12	1	2	(3)
Prepagos de cartas de crédito	30	31	59	41	1	28	(18)
Cheques de caja	37	37	16	17	0	(21)	1
Sobrantes de cajeros	3	4	4	4	1	0	0
Provisiones para prestaciones y remuneraciones	28	63	98	112	35	35	14
Acreedores operativos	273	246	244	205	(27)	(2)	(39)
Otras cuentas por pagar	44	45	28	64	1	(17)	36

Ingresos por intereses

	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	416	410	368	0	1,194
Depósitos de Regulación Monetaria	1	1	0	0	2
Subastas en Banco de México	31	43	39	0	113
Intereses interbancarios	5	0	1	0	6
Líneas interbancarias RSP	0	0	1	0	1
Cartera de crédito	229	229	219	0	677
Operaciones derivadas	7	15	24	0	46
Rendimiento de valores	104	87	56	0	247
Premios cobrados en reporto	39	35	28	0	102

Gastos por intereses

	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	235	240	193	0	668
Captación tradicional	131	136	111	0	378
Premios pagados por reporto	96	89	64	0	249
Operaciones derivadas	3	11	14	0	28
Préstamos de bancos	5	4	4	0	13

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Rubro	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Reserva preventiva	96	86	68	0	250

Comisiones y tarifas cobradas

	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	60	33	35	0	128
Servicios cajeros automáticos	37	7	11	0	55
Operaciones contingentes	0	1	0	0	1
Comisiones fiduciarias	5	5	5	0	15
Comisiones por transferencias	14	13	18	0	45
Otras comisiones	4	7	1	0	12

Comisiones y tarifas pagadas					
	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	47	35	33	0	115
Intermediarios financieros asociados	14	13	9	0	36
Comisiones bancarias	33	22	24	0	79
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)	(912)	0	(2,911)
Operaciones bursátiles	0	2	(2)	0	0
Operaciones derivadas	(9)	(3)	(25)	0	(37)
Operaciones cambiarias	(1,085)	(904)	(885)	0	(2,874)

Otros ingresos/(egresos) de la operación					
	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	(43)	(15)	(46)	0	(104)
Prestamos al personal de la institución	1	1	0	0	2
Recuperaciones diversas	0	0	0	0	0
Quebrantos/fraudes/siniestros	0	0	(1)	0	(1)
Reserva de cuentas por cobrar	(41)	(12)	(37)	0	(90)
Ingresos por adjudicaciones	(4)	(6)	(10)	0	(20)
Otros ingresos	1	2	2	0	5

Gastos de administración y promoción					
	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	825	855	814	0	2,494
Sueldos y salarios	509	557	492	0	1,558
Prestaciones	77	81	84	0	242
Honorarios	3	3	4	0	10
Rentas	39	37	38	0	114
Publicidad	12	0	5	0	17
Cuotas pagadas	32	28	31	0	91
Gastos de viaje	27	4	3	0	34
Gastos legales	0	1	2	0	3
Mantenimiento	0	29	32	0	61
Impuestos varios	36	41	38	0	115
Papelería y gastos de oficina	15	18	17	0	50
Depreciaciones y amortizaciones	19	27	26	0	72
Contables y administrativos	4	3	3	0	10
No deducibles	2	1	2	0	5
P.T.U.	33	20	21	0	74
P.T.U. diferido	2	(8)	2	0	(4)
Traslado de valores	8	5	5	0	18
Vigilancia	4	2	3	0	9
Seguros pagados	3	2	3	0	8
Donativos	0	2	1	0	3
Regalías y uso de marcas	0	1	0	0	1
Otros gastos de administración y promoción	0	1	2	0	3

Impuestos a la utilidad					
	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
Rubro\Total	98	35	58	0	191
Causados	89	53	68	0	210
Diferidos	9	(18)	(10)	0	(19)

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 trimestre:

Se recibió una aportación para futuros aumentos de capital por un total de 26.

Créditos con beneficios programa Covid-19

A la emisión de este documento, la institución apoya a 2 acreditados, por un importe total de 24 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 período.

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.

Las reservas crediticias de estos acreditados no tuvieron un tratamiento especial.

El índice de capital (ICAP) de la institución es 14.42, 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	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	4,137	4,781	3,648	5,039	5,083	6,028	8,638	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	2,071	0
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	1,487	1,889	1,741	1,659	2,216	2,203	2,071	0
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
TÍTULOS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO	0	0	0	0	0	0	0	0
DEUDORES POR REPORTE	1,000	530	1,360	0	1,150	500	500	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	292	290	293	18	409	263	186	0
CON FINES DE NEGOCIACION	0	0	4	11	409	263	186	0
CON FINES DE COBERTURA	292	290	289	7	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACION 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	11,609	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	9,452	10,455	9,822	9,778	11,307	11,749	11,143	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	101	433	129	193	487	481	462	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	10	6	0	5	5	5	4	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	538	567	534	455	340	326	260	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	537	566	533	454	339	325	260	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	1	1	0	1	1	1	0	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	10,101	11,461	10,491	10,431	12,139	12,561	11,869	0
(-) ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIVOS	(335)	(421)	(436)	(385)	(385)	(416)	(411)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	9,766	11,040	10,055	10,043	11,758	12,145	11,458	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) ESTIMACION 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	11,458	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	3,475	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	249	227	188	127	127	121	110	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	245	256	267	230	279	277	281	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	7	7	7	7	8	8	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	229	262	277	279	268	316	319	0
OTROS ACTIVOS	88	114	124	113	99	148	155	0
CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES	88	114	124	113	99	148	146	0
OTROS ACTIVOS	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	23,479	24,913	24,510	21,173	26,691	28,122	27,193	0
PASIVO Y CAPITAL								
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
CAPTACION TRADICIONAL	14,647	15,415	13,829	14,346	16,725	17,974	19,090	0
DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	6,503	6,655	7,148	7,886	9,549	9,678	11,070	0
DEPOSITOS A PLAZO	8,137	8,752	6,672	6,449	7,362	8,283	8,004	0
Del Público en General	8,040	8,709	6,628	5,901	6,826	7,782	7,402	0
Mercado de Dinero	85	49	44	548	501	501	602	0
CUENTA GLOBAL DE CAPTACION SIN MOVIMIENTOS	7	8	9	11	11	16	16	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	395	361	352	370	192	228	218	0
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	0	0	0	0	0	0	0
CORTO PLAZO	395	361	352	370	192	228	218	0
LARGO PLAZO	0	0	0	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	0	530	360	0	203	202	100	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	0	0
REPORTOS	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	297	294	301	12	461	307	194	0
CON FINES DE NEGOCIACION	6	7	7	12	402	253	153	0
CON FINES DE COBERTURA	291	287	294	279	59	54	41	0
AJUSTES DE VALUACION 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	4,697	0
IMPUESTO A LA UTILIDAD POR PAGAR	32	68	103	77	96	32	13	0
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	85	49	74	77	111	54	76	0
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZ	0	1	1	1	1	1	1	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	5,234	5,388	6,104	3,093	5,019	5,568	3,760	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	0	3	4	7	258	107	91	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	713	631	1,132	711	994	894	756	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	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	37	0
TOTAL PASIVO	21,432	22,773	22,295	18,734	24,102	25,407	24,336	0
CAPITAL CONTABLE								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	1,531	1,531	1,531	1,531	1,631	1,631	1,631	0
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	100	0	0	26	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	124	123	152	152	152	152	152	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	280	280	252	251	648	648	649	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)	(23)	(15)	0
REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	7	8	7	4	4	4	3	0
RESULTADO NETO	105	195	279	397	216	308	411	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,047	2,140	2,215	2,439	2,589	2,715	2,857	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	23,479	24,913	24,510	21,173	26,691	28,122	27,193	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	1,194	0
GASTOS POR INTERESES	(202)	(455)	(700)	(927)	(238)	(475)	(668)	0
MARGEN FINANCIERO	153	323	499	683	180	351	526	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(66)	(171)	(240)	(327)	(96)	(182)	(250)	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	87	152	259	356	84	169	276	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	42	87	134	181	58	93	128	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(38)	(78)	(117)	(158)	(46)	(82)	(115)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	793	1,633	2,480	3,356	1,094	1,999	2,911	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(39)	(53)	(100)	(114)	(43)	(58)	(104)	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(695)	(1,456)	(2,226)	(3,059)	(833)	(1,680)	(2,494)	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN	63	133	171	206	230	272	326	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	150	285	430	562	314	441	602	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	602	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(63)	(132)	(206)	(221)	(89)	(142)	(210)	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	18	42	55	56	(9)	9	19	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	105	195	279	397	216	308	411	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	105	195	279	397	216	308	411	0

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

Septiembre 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	1,798	1,798	1,798	18,004,316	-
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	172	172	172	2,000,000	-

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

Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	101	101	101	1,000,000	-

Total de Inversiones en Valores

2,071

COMPRAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	5,502	5,501	5,500	55,169,513	1
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

Total de Compras en Reporto

5,501

VENTAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	5,000	5,000	5,000	50,159,977	-
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

Total de Ventas en Reporto

5,000

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA

Reportos	5,000	5,000	5,000	50,159,977	-
----------	-------	-------	-------	------------	---

INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de septiembre 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	184.5	135.3	49.2	-
Opciones	0.0	0.0	0.0	51.0
Swaps (IRS)	1.8	18.1	(16.3)	7,435.6
Swaps (CCS)	-	40.7	(40.7)	-
Total	186.3	194.0	(7.7)	7,486.6

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 \$(12.3)

Concepto	Opciones	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Resultado neto
Valuación a mercado	0.0	(10.8)	0.0	45.5	34.7
Resultado realizado	(0.0)	0.6	-	0.6	1.1
Intereses devengados	-	(0.2)	(0.2)	-	(0.4)
Intereses realizados	-	(0.4)	10.6	-	10.2
ingreso (gasto)	(0.0)	(10.8)	10.4	46.0	45.6

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

Septiembre de 2020
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	8,060	3,083	11,143
Créditos a Entidades Financieras	462	0	462
Créditos al Consumo	4	0	4
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	8,526	3,083	11,609

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	219	40	259
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	220	40	260

Total	8,746	3,123	11,869
--------------	--------------	--------------	---------------

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

Septiembre de 2020
Cifras en Millones de Pesos

Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
----------------------	-----------------------	---------------------	-------

Saldo Inicial del periodo	454	0	1	455
(+) Entradas a Cartera Vencida	327	0	1	328
Trasaso de Cartera Vigente	318	0	1	319
Intereses Devengados No Cobrados	9	0	0	9
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	522	0	1	523
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	432	0	1	433
Castigos, quitas y condonaciones	89	0	0	89
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	1	0	0	1
Trasaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
Saldo Final del periodo	259	0	1	260

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
Septiembre 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	8,563,801	21	0	8,563,822	-73,389	0	0	-73,389	
Riesgo B	2,494,418	3,853	0	2,498,271	-56,594	-102	0	-56,696	
Riesgo C	307,485	0	0	307,485	-25,465	0	0	-25,465	
Riesgo D	496,742	796	0	0	-132,758	-796	0	-133,554	
Riesgo E	2,620	0	0	0	-1,060	0	-120,366	-121,426	
Calificada	11,865,066	4,670	0	11,869,736	-289,266	-898	-120,366	-410,530	
Menos:									
Reservas Constituidas									-410,530
Exceso									0

Notas:

- 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 Septiembre de 2020.
- 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.
- No existen reservas preventivas constituidas en exceso.

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2020*

Concepto	Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	Jun-20	Sep-20	VARIACIONES		
							Sep-20 vs Jun-20	Sep-20 vs Mar-20	Sep-20 vs Dic-19
Índice de Morosidad	4.95%	5.09%	4.37%	2.80%	2.59%	2.20%	(0.40%)	(0.60%)	(2.17%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	74.28%	81.63%	85.08%	112.18%	127.74%	157.54%	29.80%	45.36%	72.46%
Eficiencia Operativa	12.59%	12.44%	14.53%	13.84%	12.37%	11.77%	(0.60%)	(2.07%)	(2.76%)
ROE	17.22%	15.45%	20.20%	34.34%	13.95%	14.76%	0.81%	(19.58%)	(5.44%)
ROA	1.49%	1.36%	2.05%	3.58%	1.35%	1.49%	0.14%	(2.10%)	(0.56%)
Índice de Capitalización:									
Activos por Riesgo de Crédito	19.15%	19.06%	20.61%	18.93%	19.27%	21.77%	2.50%	2.84%	1.16%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	18.39%	18.62%	20.03%	18.52%	18.77%	21.26%	2.49%	2.74%	1.23%
ICAP	13.20%	13.26%	13.71%	13.08%	13.11%	14.42%	1.31%	1.34%	0.71%
Capital Neto:	1,953,790	2,018,090	2,260,496	2,411,284	2,475,882	2,624,432	148,550	213,148	363,936
Capital Básico	1,953,790	2,018,090	2,260,496	2,411,284	2,475,882	2,624,432	148,550	213,148	363,936
Capital Complementario	0.000	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%	94.88%	11.90%	18.37%	13.76%
MIN	27.51%	(61.72%)	(3038.07%)	19.20%	94.17%	44.52%	(49.66%)	25.31%	3082.59%

*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	Sep-20	VARIACIONES		
							Sep-20 vs Jun-20	Sep-20 vs Mar-20	Sep-20 vs Dic-19
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	5.88%	5.56%	5.17%	5.02%	4.21%	3.53%	(0.68%)	(1.49%)	(1.64%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	9.40%	9.42%	8.94%	8.46%	7.35%	6.39%	(0.96%)	(2.07%)	(2.55%)
Costo Pasivo Total Dólares	0.55%	0.50%	0.50%	0.46%	0.35%	0.15%	(0.21%)	(0.32%)	(0.35%)
Costo Préstamos Interbancarios Dólares	2.71%	2.30%	2.05%	2.05%	1.36%	N/A	N/A	N/A	N/A
Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)									
Líneas otorgadas	11,952	10,491	10,431	12,139	12,560	11,869	(691)	(270)	1,438
Líneas disponibles	491	542	768	716	536	534	(2)	(182)	(234)

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)	10	3,049	123.14%
	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	1,059	0.00%

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020			
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	8,638	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	11,070
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	2,071	Del público en general	7,402
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	602
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
DEUDORES POR REPORTE (Saldo deudor)	500	Títulos de crédito emitidos	8,004
PRÉSTAMO DE VALORES	0	Cuenta global de captación sin movimientos	16
DERIVADOS		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	186	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	218
		De largo plazo	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		ACREEDORES POR REPORTE	100
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	0
Actividad empresarial o comercial	11,143	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	462	Derivados	0
Entidades gubernamentales	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	4		
Créditos a la vivienda	0	DERIVADOS	
Media y residencial	0	Con fines de negociación	153
De interés social	0	Con fines de cobertura	41
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	11,609	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Impuestos a la utilidad por pagar	13
Actividad empresarial o comercial	260	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	76
Entidades financieras	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	1
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por liquidación de operaciones	3,760
Créditos de consumo	260	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos a la vivienda	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	91
Media y residencial	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	756
De interés social	0		
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	260	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	37
CARTERA DE CRÉDITO	11,869	TOTAL PASIVO	24,336
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(411)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,458	Capital social	1,631
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	26
(-) MENOS:		Prima en venta de acciones	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,458	CAPITAL GANADO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	Reservas de capital	152
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,475	Resultado de ejercicios anteriores	648
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	110	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	281	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(15)
INVERSIONES PERMANENTES	0	Efecto acumulado por conversión	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	4
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	319	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
OTROS ACTIVOS		Resultado neto	411
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	146	TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,857
Otros activos a corto y largo plazo	9	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	27,193
TOTAL ACTIVO	27,193		

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	511
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	26,250
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	26,250
Colaterales recibidos por la entidad	5,500
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	5,000
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	66
Otras cuentas de registro	2,937

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre 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>

Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero

Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

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

Ingresos por intereses		1,194
Gastos por intereses		(668)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		526
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(250)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		276
Comisiones y tarifas cobradas	128	
Comisiones y tarifas pagadas	(115)	
Resultado por intermediación	2,911	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(104)	
Gastos de administración y promoción	(2,494)	326
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		602
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		602
Impuestos a la utilidad causados	(210)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	19	(191)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		411
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		411

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

C.P NORBERTO FERNANDEZ LINARES
DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA Y
CONTABILIDAD

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

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

	\$	\$
Resultado neto		411
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	51	
Amortizaciones de activos intangibles	14	
Provisiones	0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(40)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	
Operaciones discontinuadas	0	
Otros	(94)	(69)
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	"	0
Cambio en inversiones en valores	"	(413)
Cambio en deudores por reporte	"	(500)
Cambio en préstamo de valores (activo)	"	0
Cambio en derivados (activo)	"	(168)
Cambio en cartera de crédito (neto)	"	(1,415)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	"	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	"	0
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	20
Cambio en otros activos operativos (neto)	"	334
Cambio en captación tradicional	"	4,744
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	"	(153)
Cambio en acreedores por reporte	"	101
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	"	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	"	0
Cambio en derivados (pasivo)	"	182
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	"	0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	"	0
Cambio en otros pasivos operativos	"	728
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	"	(210)
Otros	"	2
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,594
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	"	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	"	(54)
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	"	(41)
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		(95)
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		3,599
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		8,638

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CONSUBSIDIARIAS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Capital Contribuido					Capital Ganado						Total Capital Contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
Saldo al 31-Diciembre-2019	1,531	100	-	-	152	251	-	4	-	4	-	397	2,439
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios													
Suscripción de acciones	100	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	-	397	-	-	-	-	-	(397)	-
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	100	(74)	-	-	-	397	-	-	-	-	-	(397)	26
Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	411	411
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	-	(19)
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	-	-	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	411	392
Saldo al 30-Septiembre-2020	1,631	26	-	-	152	648	-	(15)	-	4	-	411	2,857

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 Intercam 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.

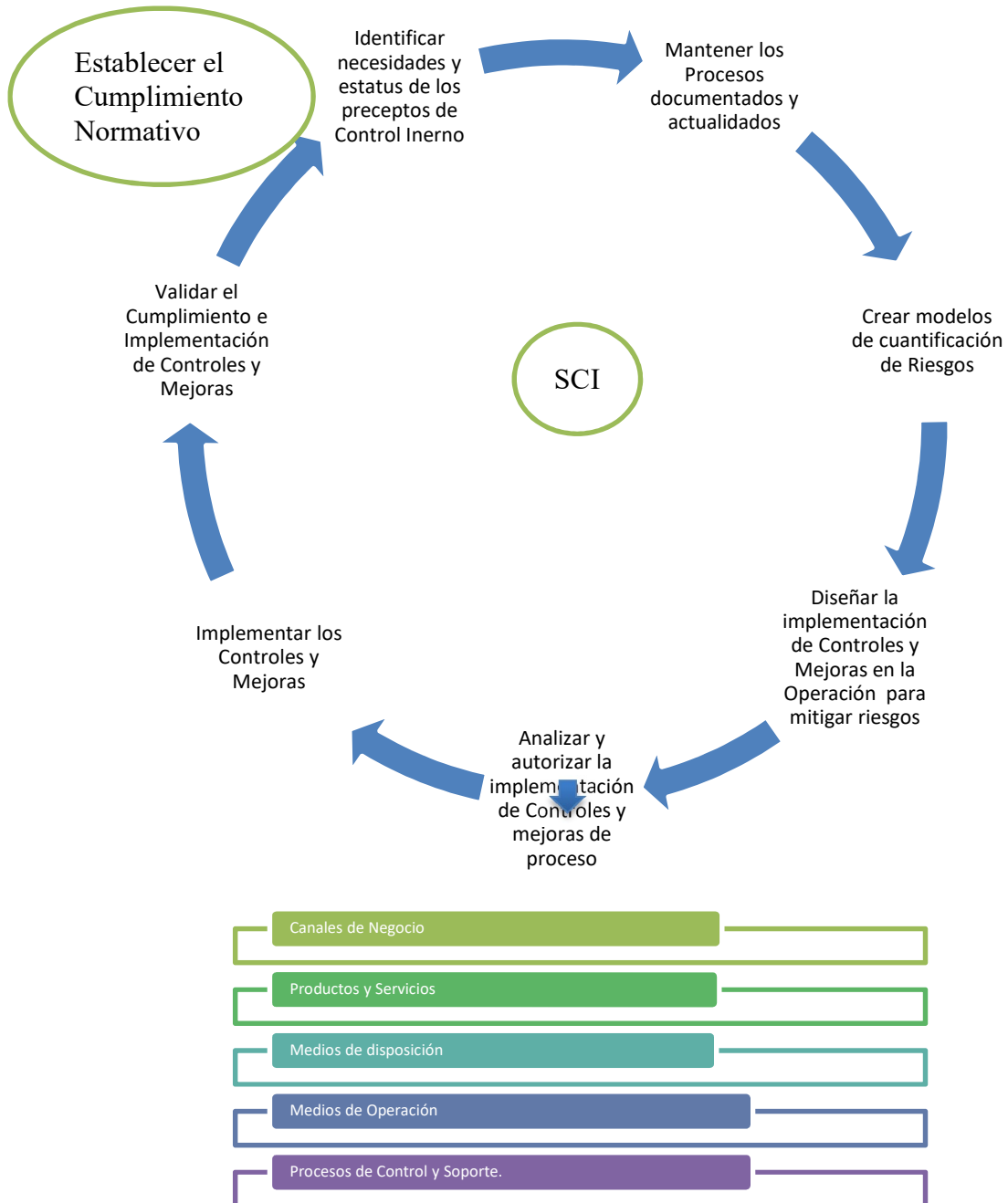
El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes Julio de 2018.

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)	26,507.00
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(231.00)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2)	26,276.01
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	263.08
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)	263.08
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación) después de ajustes por transacciones contables por ventas	5,500.00
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0.00
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	9.72
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)	5,509.72
Otras exposiciones fuera del balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	510.53
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	510.53
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	2,624.43
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19)	32,559.34
Coefficiente de apalancamiento		
22	Razon de apalancamiento	8.06%

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	27,193.30
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	(24.78)
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	76.79
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	5,009.72
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	510.53
7	Otros ajustes	(206.22)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	32,559.34

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	27,193.30
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(186.30)
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	(500.00)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	0.00
5	Exposiciones dentro del Balance	26,507.00

TABLA IV.1

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

REFERENCIA	CONCEPTO/TRIMESTRE	ago-20	sep-20	VARIACION (%)
1	Capital Básico ^{1/}	2,583.19	2,624.43	1.60%
2	Activos Ajustados ^{2/}	34,493.64	32,559.34	-5.61%
3	Razón de Apalancamiento ^{3/}	7.49%	8.06%	7.63%

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

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

Notas a los Estados Financieros al Tercer Trimestre 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 3er. 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 **tercer trimestre de 2020** se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al cierre de septiembre de 2020

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 2,470.8	\$ 0.463	3.6%	\$13
Mesa de Divisas	\$ 37.6	\$ 0.806	26.0%	\$3.1
Mesa de Derivados	\$ 2.6	\$ 3.821	41.1%	\$9.3
Global	\$ 2,511.0	\$ 4.654	23.3%	\$20

* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 4.7 millones, que representa el 0.19% 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 septiembre 2020

Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.03	0.03%	\$76
Venta de Activos	0.03		
Fuentes de Fondo	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 0.03 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 tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de septiembre 2020

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad Tasa Rec 99%
Consumo	\$0.1	\$0.4	\$0.5
Comercial	\$161.8	\$347.7	\$509.5

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 510 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 4.30% del saldo de la cartera total.

b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

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

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

Información al cierre de septiembre 2020

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
PE	0.5
PNE	6.7
CaR	7.2
Límite (8% C. Neto)	207
Consumo Límite	3.47%

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 7.2 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 septiembre 2020	
Cifras en millones de pesos	
	Riesgo Crédito Derivados (CVA)
Plazo	2
Exposición	66.3
Exposición Potencial	116.6
Exposición Total	182.9
CVA	4.8

✓ **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 **tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados (información previa):

Información al cierre de septiembre 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, con información previa, 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)	576,108.2
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	2,855,429.2
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)	126,134.6
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%)	24,777.97
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)	80,084.54
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	48,605.9
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	126,134.6
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	2,624,432.0

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)	2,624,432.0
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	291,724.8
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	291,724.8
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)	291,724.8
59	Capital total (TC = T1 + T2)	2,916,156.9
60	Activos ponderados por riesgo totales	18,202,740.4

Tabla I.1 (Continuación)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.42%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.42%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.69%
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)	7.42%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	1.80%
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	291,724.8
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	8,592,139.54
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	2,071,314.94
BG4	Deudores por reporto	499,999.95
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	186,297.06
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	11,459,205.71
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3,475,497.77
BG11	Bienes adjudicados (neto)	110,089.23
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	277,337.95
BG13	Inversiones permanentes	24,777.97
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	319,060.66
BG16	Otros activos	131,809.93
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	19,045,344.52
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	217,742.49
BG19	Acreedores por reporto	100,564.15
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	194,037.35
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	4,696,912.98
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	37,500.05
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	1,656,583.43
BG30	Capital ganado	1,198,845.74
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	119.09
BG33	Compromisos crediticios	510,529.97
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	26,249,669.92
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	5,499,999.78
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,999,999.82
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	66,121.60
BG41	Otras cuentas de registro	2,937,393.47

4.3 Tabla III.2

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Activo				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	126,134.6	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	24,778	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	80,085	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	291,724.8	BGS
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	48,605.9	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	126,134.6	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	80,084.54	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	48,605.9	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	576,108.2	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	576,108.2	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	576,108.2	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	576,108.2	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	576,108.2	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	93.0	7.4
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	53.8	4.3
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	66.4	5.3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	59.9	4.8
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones y oro	17.0	1.4
Posiciones en Mercancías	-	-

4.5 Tabla IV.3

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Básico	5,859.8	468.8

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
762.0	3,906.6

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%)	327	26
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%)	351	28
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	69	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%)	10,926	874
Grupo IX (ponderados al 115%)	292	23
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)		

4.7 Tabla V.1

No Aplica

4.8 Gestión de Capital

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

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

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

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

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

4.9 Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0

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

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

Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 3er. trimestre 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	5,776
SALIDAS DE EFECTIVO		
2 Financiamiento minorista no garantizado	7,434	743
3 Financiamiento estable	-	-
4 Financiamiento menos estable	7,434	743
5 Financiamiento mayorista no garantizado	5,592	2,465
6 Depósitos operacionales	-	-
7 Depósitos no operacionales	5,592	2,465
8 Deuda no garantizada	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	40
10 Requerimientos adicionales:	650	403
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	390	390
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	260	13
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	165	165
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	3,816
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	9	2
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	4,800	3,899
19 Otras entradas de efectivo	317	317
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	5,126	4,217
		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	5,776
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	954
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	611%

Promedio diario del trimestre.

Consideraciones:

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

El trimestre reportado consta de 92 días naturales.

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

El CCL ha mantenido en el trimestre un nivel promedio de 611%, 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	57%	11,067,838,045
Plazo		7,977,506,476
Público General	38%	7,375,639,032
Mercado de Dinero	3%	601,867,444
Préstamos Interbancarios	1%	217,742,486

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 TIEE-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 \$ 51.3 millones de pesos y las recibidas \$ 41.8 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 99.993 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.

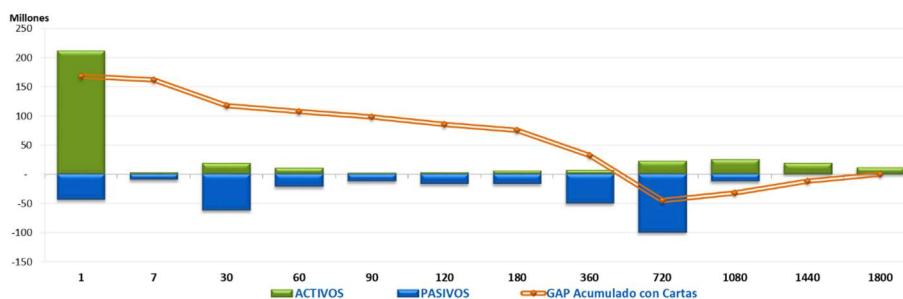
Durante 2020 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.



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-sep-20	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
ACTIVOS	212,114,546	3,537,395	19,186,589	11,435,456	2,960,742	4,373,362	6,749,191	7,474,831	22,827,845	25,972,610	19,981,620	12,138,050	348,752,236
PASIVOS	- 43,917,128	- 10,153,802	- 62,408,234	- 21,682,957	- 12,611,618	- 17,391,570	- 16,841,550	- 50,445,341	- 99,996,487	- 12,607,320	-	-	- 348,136,007
GAP X BANDA	168,197,418	- 6,616,407	- 43,301,645	- 10,247,501	- 9,650,876	- 13,018,208	- 10,092,359	- 42,970,510	- 77,168,642	13,365,291	19,981,620	12,138,050	616,229
GAP Acumulado con Cartas	168,197,418	161,581,011	118,279,365	108,031,864	98,380,988	85,362,779	75,270,421	32,299,911	- 44,868,731	- 31,503,441	- 11,521,821	616,229	
GAP Acumulado	168,197,418	161,581,011	118,279,365	108,031,864	98,380,988	85,362,779	75,270,421	32,299,911	- 44,868,731	- 31,503,441	- 11,521,821	616,229	



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;*

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

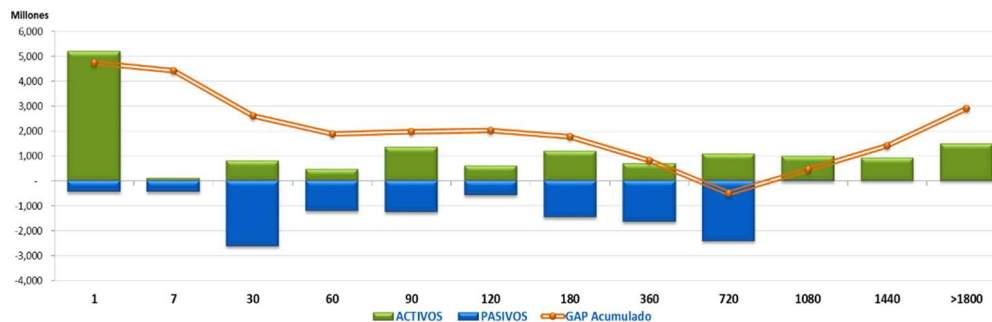
- *La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.*

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

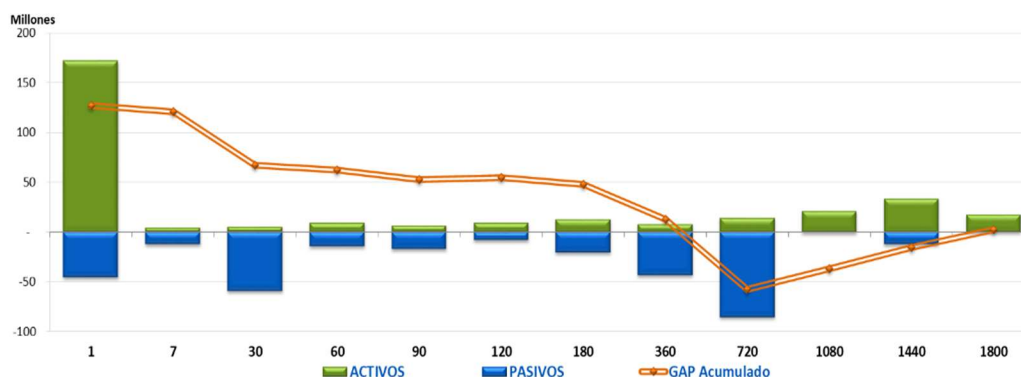
- *Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).*

Al cierre del **tercer trimestre** se tienen las siguientes brechas:

Gaps de Vencimiento en Pesos



Gaps de Vencimiento en Dólares



Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

Información al cierre de septiembre 2020			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.03	0.0%	\$76
Venta de Activos	0.03		
Fuentes de Fondeo	-		

Información promedio al tercer trimestre de 2020

Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	611%
---	-------------

Promedio diario del Trimestre julio a septiembre 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.