



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

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

Información correspondiente al 30 de septiembre de 2021

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



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

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

Índice

Notas a los Estados Financieros

Emisión de Deuda a Largo Plazo	1
Tenencia Accionaria	1
Movimientos de Capital	1
Cartera de Crédito	2
Tasas de Interés Promedio de Captación Tradicional y Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	3
Movimientos de Cartera Vencida	3
Inversiones en Valores	5
Posiciones por Operaciones en Reporto	6
Instrumentos Financieros Derivados	6
Resultados por Valuación y Compra Venta	8
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	8
Impuestos Diferidos	9
Índices de Capitalización	10
Capital Neto	10
Riesgo de Mercado Promedio	10
Transacciones con Partes Relacionadas	11
Información por Segmentos	12

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

Al 30 de septiembre de 2021, Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V., no tiene contratada una deuda a largo plazo.

Tenencia Accionaria

La integración de la tenencia accionaria en subsidiarias al 30 de septiembre de 2021, es la siguiente:

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

Movimientos de Capital

El Capital Contable se forma de la siguiente manera:

Concepto	3T 2021
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2021	1,924
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	113
Resultado del Ejercicio	691
Resultado de Ejercicios Anteriores	1,515
Remediciones por beneficios a los empleados	(8)
Pago de dividendos	0
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	(2)
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	<u>0</u>
Capital Contable al 30 de septiembre de 2021	<u><u>4,365</u></u>

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

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

Septiembre de 2021
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	7,528	3,296	10,824
Créditos a Entidades Financieras	183	0	183
Créditos a Entidades Gubernamentales	985	0	985
Créditos al Consumo	7	0	7
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	8,703	3,296	11,999

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	343	13	356
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	343	13	356

Total	9,046	3,309	12,355
--------------	--------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2021*

Concepto	Jun-20	Sep-20	Dic-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	VARIACIONES		
							Sep-21 vs Jun-21	Sep-21 vs Mar-21	Sep-21 vs Dic-20
Índice de Morosidad	2.59%	2.20%	2.91%	5.33%	3.31%	2.88%	(0.43%)	(2.45%)	(0.03%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	127.74%	157.54%	154.83%	106.06%	152.01%	200.27%	48.26%	94.22%	45.44%
Eficiencia Operativa	12.37%	11.77%	13.00%	13.44%	13.78%	14.27%	0.49%	0.83%	1.27%
ROE	13.95%	14.76%	19.66%	26.30%	24.48%	28.77%	4.29%	2.48%	9.11%
ROA	1.35%	1.49%	2.04%	2.67%	2.48%	2.95%	0.47%	0.28%	0.92%

Índice de Capitalización:									
Activos por Riesgo de Crédito	19.27%	21.77%	23.71%	22.60%	22.71%	23.72%	1.01%	1.12%	0.01%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	18.77%	21.26%	22.81%	21.61%	21.94%	22.53%	0.59%	0.92%	(0.28%)
ICAP	13.11%	14.42%	15.02%	14.64%	14.88%	15.26%	0.38%	0.62%	0.24%
Capital Neto:	2,475.882	2,624.432	2,678.633	2,887.446	3,082.821	3,327.952	245.132	440.506	649.319
Capital Básico	2,475.882	2,624.432	2,678.633	2,887.446	3,082.821	3,327.952	245.132	440.506	649.319
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	82.98%	94.88%	93.66%	93.76%	94.78%	86.15%	(8.63%)	(7.61%)	(7.51%)
MIN	94.17%	44.52%	(9.54%)	57.95%	4.00%	(43.19%)	(47.19%)	(101.14%)	(33.65%)

*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-20	Sep-20	Dic-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	VARIACIONES		
							Sep-21 vs Jun-21	Sep-21 vs Mar-21	Sep-21 vs Dic-20
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	4.21%	3.53%	2.85%	2.29%	2.00%	1.94%	(0.05%)	(0.34%)	(0.91%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	7.35%	6.39%	5.64%	5.41%	5.28%	5.56%	0.28%	0.16%	(0.08%)
Costo Pasivo Total Dólares	0.35%	0.15%	0.07%	0.06%	0.03%	0.02%	(0.01%)	(0.03%)	(0.04%)
Costo Préstamos interbancarios Dólares	1.36%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	# VALOR!	# VALOR!	# VALOR!

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Jun-20	Sep-20	Dic-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Sep-21 vs Jun-21	Sep-21 vs Mar-21	Sep-21 vs Dic-20
Líneas otorgadas	12,560	11,869	12,002	12,158	12,527	12,355	(172)	197	353
Líneas disponibles	536	534	546	596	1,381	1,434	53	838	887

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	3,082.821
----------------	------------------

	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)	3	1,863	60.42%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	1,863	0.00%

(Cifras en millones de pesos)

Movimientos de Cartera Vencida

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

	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
Septiembre de 2021				
Cifras en Millones de Pesos				
Saldo Inicial del periodo	349	0	0	349
(+) Entradas a Cartera Vencida	397	0	0	397
Traspaso de Cartera Vigente	332	0	0	332
Intereses Devengados No Cobrados	65	0	0	65
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	390	0	0	390
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	92	0	0	92
Castigos, quitas y condonaciones	298	0	0	298
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
Saldo Final del periodo	356	0	0	356

(Cifras en millones de pesos)

Inversiones en Valores

Las inversiones en valores se integran como sigue:

Concepto	Valor de Mercado
<u>Títulos para Negociar</u>	
Sin Restricción:	
Deuda Gubernamental	\$ 2,822
Deuda Bancaria	1,509
Otros Títulos de Deuda	521
Instrumentos de Patrimonio Neto	(128)
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	40,377
Deuda Bancaria	0
Otros Títulos de Deuda	940
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	21
Otros títulos de deuda	50
Instrumentos de patrimonio neto	180
Total de Títulos para Negociar	<u>46,292</u>
<u>Títulos Disponibles para la Venta</u>	
Sin Restricción	
Deuda Bancaria	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	<u>0</u>
Total Títulos Disponibles para la Venta	<u>0</u>
<u>Títulos Conservados a Vencimiento</u>	
Sin Restricción	
Otros Títulos de Deuda	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	<u>330</u>
Total Títulos Conservados a Vencimiento	<u>330</u>
Total de Inversiones en Valores	<u>\$ 46,622</u>

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

Concepto	3T 2021
----------	---------

Deudor por reporto:

Gubernamental	\$	<u> -</u>
---------------	----	--------------------

Acreedor por Reporto:

Gubernamental	\$	35,230
Bancario		0
Privado		<u>1,220</u>
	\$	<u>36,450</u>

Instrumentos Financieros Derivados

Al 30 de septiembre de 2021, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación:

Divisa Operada	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares americanos	Equivalente en moneda nacional	Activo	Pasivo	Neto
----------------	---	--------------------------------	--------	--------	------

Forwards a Recibir:

Dólares americanos	42.6	\$ 876.9	\$ 51.9	\$ -	\$ 51.9
Euros	1.0	20.5	1.8	-	1.8
Contrapartida en moneda nacional	-	(942.5)	-	-	-
Swaps	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	43.6	(45.1)	53.7	-	53.7

Forwards a Entregar:

Dólares americanos	(45.0)	(925.5)	\$ -	\$ (48.0)	\$ (48.0)
Euros	(1.0)	(20.3)	-	(1.8)	(1.8)
Contrapartida en moneda nacional	-	994.8	-	-	-
Swaps	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	(46.0)	49.0	-	(49.8)	(49.8)

Total	<u>(2.4)</u>	\$ 3.9	\$ 53.7	\$ (49.8)	\$ 3.9
-------	--------------	--------	---------	-----------	--------

(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de septiembre de 2021, los instrumentos financieros derivados de Opciones y Swaps, se analizan como se muestra a continuación:

INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de septiembre 2021, 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	145.9	88.6	57.3	11,939.9
Opciones de tasas	48.1	65.5	(17.5)	9,638.9
Swaps (IRS)	58.6	58.4	0.2	26,916.6
Swaps (CCS)	-	16.7	(16.7)	266.3
Opciones de Divisas	9.4	9.4	(0.0)	635.6
Total	261.9	238.6	23.3	49,397.3

Cross Currency Swaps de cobertura reflejada en el capital contable de \$(1.4)

Concepto	Opciones de Tasas	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Opciones Divisas	Resultado neto
Valuación a mercado	(17.5)	18.5	(0.0)	55.2	(0.0)	56.2
Resultado realizado	0.6	-	-	(8.8)	1.5	(6.7)
Intereses devengados	-	(1.1)	0.0	-	-	(1.1)
Intereses realizados	-	(6.5)	7.8	-	-	1.3
ingreso (gasto)	(16.9)	10.8	7.8	46.4	1.5	49.7

(Cifras en millones de pesos)

Resultados por Valuación y Compra Venta

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

Tipo de Instrumento	Compra-Venta	Valuación	Total
	3T 2021	3T 2021	3T 2021
Divisas	\$ 4,058	\$ (5)	\$ 4,053
Mercado de Dinero	302	73	375
Forwards	38	17	55
	<u>\$ 4,398</u>	<u>\$ 85</u>	<u>\$ 4,483</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 30 de septiembre de 2021, se integran de la siguiente manera:

Concepto	3T 2021
<u>Otros Ingresos:</u>	
Cancelación de otras cuentas de Pasivo	\$ 75
Ingresos por arrendamiento	20
Intereses a favor provenientes de prestamos	2
Ingresos por asesoría financiera	0
Otros	<u>12</u>
	109
<u>Otros Egresos:</u>	
Afectaciones a la Estimación por Irrecuperabilidad o Díficil Cobro	\$ 0
Estimación por pérdida de Valor de Bienes Adjudicados	\$ 52
Quebrantos	<u>\$ 2</u>
	<u>54</u>
Neto	<u>\$ 55</u>

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

Concepto	ISR Consolidado	PTU Consolidado	Total ISR y PTU
Partidas a favor:			
Valuación por derivados	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Valuación de inversión en valores	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	224	\$ 75	299
Provisiones	\$ 46	\$ 15	\$ 61
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 44	\$ 0	\$ 44
Provisiones diversas	\$ 44	\$ 15	\$ 59
Activos fijos e intangibles	\$ 45	\$ 15	\$ 60
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 30		\$ 30
Otras diferencias temporales	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 12</u>
Total a cargo	\$ 442	\$ 123	\$ 565
Partidas a cargo:			
Valuación	\$ (60)	\$ (20)	\$ (80)
Otros cargos y gastos diferidos	<u>\$ (50)</u>	<u>\$ (5)</u>	<u>\$ (55)</u>
Total a cargo	\$ (110)	\$ (25)	\$ (135)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 332</u>	<u>\$ 98</u>	<u>\$ 430</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre de septiembre de 2021:

GRUPO FINANCIERO

Requerimiento por riesgos de mercado	217
Requerimiento por riesgo de crédito	1,211
Requerimiento por riesgo operacional	599
Capital Neto	3,862

ICAP Banco	ICAP CB
15.26%	15.11%

	VaR	Pos
Mercado		
Dinero (posición en directo)	7	46,206
Divisas	1	-29
Capitales	0.2	18
Derivados	6	10

Crédito		
Comercial	673	12,348
Consumo	0.7	7
Divisas	0.5	5
Derivados	7	145
Bonos Corporativos	45	3,020

Liquidez	
	13

Legal	
	11

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2021, se muestran como siguen:

Nombre	3T 2021
Grupo Intercom, S. A. de C. V. (1)	12
Intercom Casa de Bolsa, S.A. de C.V. (2)	22
Intercom Banco, S.A. (3)	1
Intercom Fondos, S.A. de C.V. 4)	<u>3</u>
	<u>\$ 38</u>

Notas:

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

(Cifras en millones de pesos)

Información por Segmentos

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de InterCam Grupo Financiero al 30 de septiembre de 2021, son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Divisas	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 0	\$ 9,723	\$ 114	\$ 0	\$ 1	\$ 9,838
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	4,870	41,717	0	27	8	46,622
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0	0
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0	0
Derivados	262	54	0	0	0	316
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	11,642	0	0	0	0	11,642
Cuentas por cobrar	7,775	624	0	18	16	8,433
Otros Activos	12	1,077	159	11	99	1,358
Total de Activos	\$ 24,561	\$ 53,195	\$ 273	\$ 56	\$ 124	\$ 78,209
Captación	\$ 23,470	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 23,470
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	272	0	0	0	0	272
Acreedores por Reporto	0	36,450	0	0	0	36,450
Colaterales vendidos	5,000					5,000
Derivados	239	50	0	0	0	289
Obligaciones Subordinadas en Circulación	0	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	7,707	594	0	20	9	8,330
Créditos Diferidos	31	1	0	0	0	32
Total de Pasivos	\$ 36,719	\$ 37,095	\$ 0	\$ 20	\$ 9	\$ 73,843

(Cifras en millones de pesos)

Resultados Totales de Operación

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Divisas	Operadora	Otros	Total
Ingresos por Intereses	\$ 1,082	\$ 1,442	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 2,524
Gastos por Intereses	(476)	(1,426)	0	0	0	(1,902)
Repomo	0	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(470)	0	0	0	0	(470)
Comisiones y Tarifas Cobradas	145	120	0	97	0	362
Comisiones y Tarifas Pagadas	(91)	(72)	0	(36)	0	(199)
Resultado por Intermediación	4,113	230	0	1	0	4,344
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	34	19	0	0	2	55
Gastos de Administración y Promoción	(3,373)	(284)	0	(52)	(4)	(3,713)
Resultado de la Operación	\$ 964	\$ 29	\$ 0	\$ 10	\$ (2)	\$ 1,001

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

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

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES		9,838	
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)		0	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	46,291		
Títulos disponibles para la venta	0		
Títulos conservados a vencimiento	330	46,622	
DEUDORES POR REPORTE	0		
PRÉSTAMO DE VALORES	0		
DERIVADOS			
Con fines de negociación	316		
Con fines de cobertura	0	316	
ACTIVOS FINANCIEROS	0		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	10,824		
Entidades financieras	183		
Entidades gubernamentales	985	11,992	
Créditos de consumo	7		
Créditos a la vivienda	0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	11,999		
CARTERA DE CREDITO VENCIDA			
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	356		
Entidades financieras	0		
Entidades gubernamentales	0	356	
Créditos vencidos de consumo	0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	356		
CARTERA DE CRÉDITO	12,355		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(713)		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,642		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0		
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL	0	0	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,642		
REAFIANZADORAS (NETO)	0		
CUENTAS POR COBRAR	8,433		
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0		
BIENES ADJUDICADOS	38		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	443		
INVERSIONES PERMANENTES	11		
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	0		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	429		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	431		
Otros activos a corto y largo plazo	7	438	
TOTAL ACTIVO	78,209		
		78,209	

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		C U E N T A S D E O R D E N		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES				AVALES OTORGADOS	0
Bancos de clientes	2,247			ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1
Dividendos cobrados de clientes	0			BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Intereses cobrados de clientes	0			Fideicomisos	26,947
Liquidaciones de operaciones de clientes	612			Mandatos	0
Premios cobrados de clientes	0			BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	19,250
Liquidaciones con divisas de clientes	0			COMPROMISOS CREDITICIOS	1,280
Cuentas de margen	0			COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Otras cuentas corrientes	0	2,859		Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
OPERACIONES EN CUSTODIA				Deuda Gubernamental	0
Valores de clientes recibidos en custodia	50,145			Deuda Bancaria	0
Valores de clientes en el extranjero	0	50,145		Otros Títulos de Deuda	0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES				Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	15,639			Otros Valores	0
Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes	0			COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	15,821			Deuda Gubernamental	5,000
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0			Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de derivados				Otros Títulos de Deuda	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto noc)	870			Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De opciones	0			Otros Valores	0
De swaps	0			DEPOSITO DE BIENES	
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	870		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS	
Operaciones de venta de derivados				DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	92
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto noc)	29			GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De opciones	0			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	3,917
De swaps	0			TOTALES POR CUENTA PROPIA	56,487
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	29			
Fideicomisos Administrados	93	32,452			
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	85,456				

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre es de 2021 es de: \$ 1,924 (millones de pesos)

En el rubro de Captación tradicional/Depósitos de exigibilidad inmediata se incluyen 23 millones que corresponde a la cuenta global de captación sin movimientos de la subsidiaria Intercam Banco.

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

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

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

 RÚBRICA
 ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR
 DIRECTOR GENERAL

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

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

 RÚBRICA
 C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
 GERENTE DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		2,524
Ingresos por Primas (Neto)		0
Gastos por intereses		(1,902)
Incremento Neto de Reservas Técnicas		0
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales (Neto)		0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		622
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(470)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		152
Comisiones y tarifas cobradas	361	
Comisiones y tarifas pagadas	(199)	
Resultado por intermediación	4,344	
Otros ingresos (egresos) de la operación	55	
Gastos de administración y promoción	<u>(3,713)</u>	<u>848</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,000
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,001
Impuestos a la utilidad causados	(345)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>35</u>	<u>(310)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		691
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>691</u>

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

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

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

RÚBRICA

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA

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

RÚBRICA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado							Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios a los empleados	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	1,924	0	132	0	82	924	0	-10	-1	0	622	0	3,673
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	31	(31)	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	622	0	0	0	0	(622)	0	-0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	31	591	0	0	0	0	(622)	0	-0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD													
Utilidad integral													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	691	0	691
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	1
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	-	0	1	0	691	0	692
Saldo al final del periodo	1,924	0	132	0	113	1,515	0	(10)	0	0	691	0	4,365

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

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

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

RÚBRICA
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

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

RÚBRICA
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

Resultado neto		691
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades c	0	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	45	
Amortizaciones de Activos Intangibles	44	
Reservas Técnicas	0	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	298	
Operaciones discontinuadas	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Otros.	1	
		388
Actividades de operación		
Cambio en Cuentas de Margen		0
Cambio en Inversiones en Valores		(1,550)
Cambio en Deudores por Reporto		1,000
Cambio en Préstamo de Valores (Activo)		0
Cambio en Derivados (Activo)		62
Cambio en Cartera de Crédito		(180)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos		0
Cambio en Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización		0
Cambio en Bienes Adjudicados		54
Cambio en Otros Activos Operativos		(3,415)
Cambio en Captación		4,826
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos		30
Cambio en Acreedores por Reporto		6,920
Cambio en Préstamo de Valores (Pasivo)		0
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía		(7,100)
Cambio en Derivados (Pasivo)		(86)
Cambio en Obligaciones en Operaciones de Bursatilización		0
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo		0
Cambio en Otros Pasivos Operativos		365
Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)		0
Cobros de impuestos a la Utilidad (Devoluciones)		0
Pagos de Impuestos a la Utilidad		0
Cambio en Cuentas por Cobrar de Instituciones de Seguros y Fianzas (Neto)		0
Cambio en Deudores por Primas (Neto)		0
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Activo)		0
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)		0
Otros		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		926
Actividades de inversión		
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		10
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		(73)
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas		0
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas		0
Cobros de Dividendos en Efectivo		0
Pagos por Adquisición de Activos Intangibles		(49)
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		(112)
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		0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o Disminución Neta de Efectivo		1,893
Ajustes al Flujo de Efectivo por Variaciones en el Tipo de Cambio y en los Niveles de Inflación		0
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo		7,945
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo		9,838

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

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

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

RÚBRICA

 ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
 DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA

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

RÚBRICA

 C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
 DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA

 C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
 GERENTE DE CONTABILIDAD