



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

**Institución de Banca Múltiple,
Intercom Grupo Financiero**

**Información financiera correspondiente
al 31 de Marzo de 2016**

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 31 de Marzo de 2016.

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

Otras cuentas por cobrar							
	2T15	3T15	4T15	1T16	Var. \$ 3T15	Var. \$ 4T15	Var. \$ 1T16
Rubro\Total	1,891	2,103	636	3,317	212	(1,467)	2,681
Depósitos en garantía	68	73	88	91	5	15	3
Operaciones cambiarias por liquidar	1,786	1,766	344	2,741	(20)	(1,422)	2,397
Deudores intercompañía	0	0	23	22	0	23	(1)
Comisiones/facturas por cobrar	1	1	0	0	0	(1)	0
Créditos a empleados de la institución	6	9	10	12	3	1	2
Impuestos por pagar	0	0	11	8	0	11	(3)
Sniestros	0	0	4	4	0	4	0
Deudores operativos	23	248	161	421	225	(87)	260
Reserva de cuentas por cobrar	0	(2)	(6)	(4)	(2)	(4)	2
Otras cuentas por cobrar	7	8	1	22	1	(7)	21

Otras cuentas por pagar							
	2T15	3T15	4T15	1T16	Var. \$ 3T15	Var. \$ 4T15	Var. \$ 1T16
Rubro\Total	1,713	2,836	1,003	3,388	1,123	(1,833)	2,385
Impuestos a la utilidad por pagar	7	61	71	31	54	10	(40)
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar	1	20	27	37	19	7	10
Acreedores por liquidación de operaciones	1,643	2,054	250	2,607	411	(1,804)	2,357
Disponibilidades restringidas	7	185	100	65	178	(85)	(35)
Impuestos diversos por pagar	1	22	44	28	21	22	(16)
Provisiones para obligaciones diversas	19	47	47	64	28	0	17
Prepagos de cartas de crédito	6	24	39	37	18	15	(2)
Cheques de caja	10	64	70	98	54	6	28
Aceptaciones por cuenta de clientes	0	48	30	40	48	(18)	10
Acreedores operativos	10	292	225	359	282	(67)	134
Otras cuentas por cobrar	9	19	100	22	10	81	(78)

Ingresos por intereses					
	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro\Total	153	0	0	0	153
Depósitos de Regulación Monetaria	1				1
Subastas en Banco de México	2				2
Intereses interbancarios	3				3
Cartera de crédito	86				86
Rendimiento de valores	4				4
Premios cobrados en reporto	57				57

Gastos por intereses					
	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro\Total	87	0	0	0	87
Captación tradicional	34				34
Premios pagados por reporto	49				49
Préstamos de bancos	4				4

Estimación preventiva para riesgos crediticios					
Rubro	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Reserva preventiva	15				15

Comisiones y tarifas cobradas					
	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro\Total	19	0	0	0	19
Servicios cajeros automáticos	7				7
Operaciones contingentes	1				1
Comisiones fiduciarias	1				1
Otras comisiones	10				10

Comisiones y tarifas pagadas					
	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro\Total	33	0	0	0	33
Intermediarios financieros asociados	14				14
Comisiones bancarias	18				18
Comisiones por fondos	1				1

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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

Resultado por intermediación

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	457	0	0	0	457
Operaciones bursátiles	(1)				(1)
Operaciones cambiarias	458				458

Otros ingresos/(egresos) de la operación

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	2	0	0	0	2
Prestamos al personal de la institución	1				1
Recuperaciones diversas	0				0
Quebrantos	(1)				(1)
Reserva de cuentas por cobrar	2				2
Otros ingresos	0				0

Gastos de administración y promoción

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	430	0	0	0	430
Sueldos y salarios	257				257
Prestaciones	45				45
Honorarios	4				4
Rentas	26				26
Publicidad	6				6
Cuotas pagadas	10				10
Gastos de viaje	5				5
Mantenimiento	13				13
Impuestos varios	25				25
Papelería y gastos de oficina	10				10
Depreciaciones y amortizaciones	7				7
Contables y administrativos	1				1
No deducibles	2				2
P.T.U.	9				9
P.T.U. diferido	0				0
Traslado de valores	3				3
Vigilancia	1				1
Seguros pagados	2				2
Otros gastos de administración y promoción	4				4

Impuestos a la utilidad

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	28	0	0	0	28
Causados	28				28
Diferidos	0				0

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.

Acontecimientos relevantes ocurridos durante el trimestre:

No hubo acontecimientos relevantes durante el período.

		2015				2016			
ACTIVO		1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES		967	1,213	2,637	1,683	2,182	0	0	0
CUENTAS DE MARGEN		0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES		10,073	7,967	6,150	1,256	1,319	0	0	0
DEUDORES POR REPORTE		1,100	750	540	4,500	4,400	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES		0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS		0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		3,470	4,181	3,948	5,193	4,408	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		87	110	101	118	104	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO		3,557	4,291	4,049	5,311	4,512	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(69)	(79)	(106)	(128)	(106)	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		3,488	4,212	3,943	5,183	4,406	0	0	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		0	0	0	0	0	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		3,488	4,212	3,943	5,183	4,406	0	0	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		1,328	1,891	2,103	636	3,317	0	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		4	3	135	135	135	0	0	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		7	8	12	94	95	0	0	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES		2	2	2	2	2	0	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		9	9	23	36	37	0	0	0
OTROS ACTIVOS		37	28	31	30	32	0	0	0
TOTAL ACTIVO		17,015	16,083	15,576	13,555	15,925	0	0	0
PASIVO Y CAPITAL		1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL		5,509	6,176	6,231	6,142	6,684	0	0	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		492	480	396	491	419	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE		8,889	6,933	5,257	508	4,488	0	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES		0	0	0	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		0	0	0	4,500	0	0	0	0
DERIVADOS		0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		1,360	1,713	2,836	1,003	3,388	0	0	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		0	0	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		13	17	14	18	15	0	0	0
TOTAL PASIVO		16,263	15,319	14,734	12,662	14,994	0	0	0
CAPITAL CONTABLE									
CAPITAL CONTRIBUIDO									
CAPITAL SOCIAL		604	608	608	608	608	0	0	0
CAPITAL GANADO									
RESERVAS DE CAPITAL		60	62	62	62	62	0	0	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		104	102	102	102	223	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PA		4	3	4	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBEF		0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO		(20)	(11)	66	121	38	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE		752	764	842	893	931	0	0	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		17,015	16,083	15,576	13,555	15,925	0	0	0

BALANCE GENERAL
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 1 5				2 0 1 6			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	174	356	520	648	153	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	(117)	(226)	(319)	(397)	(87)	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	57	130	201	251	66	0	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(10)	(21)	(49)	(71)	(15)	0	0	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	47	109	152	180	51	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	2	6	19	36	19	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(3)	(8)	(22)	(49)	(33)	0	0	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	0	23	302	760	457	0	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(1)	0	(4)	(7)	2	0	0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(65)	(137)	(330)	(735)	(430)	0	0	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION	(67)	(116)	(35)	5	15	0	0	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	(20)	(7)	117	185	66	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIA	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU	(20)	(7)	117	185	66	0	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	0	(4)	(61)	(86)	(28)	0	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	0	0	10	22	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	(20)	(11)	66	121	38	0	0	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	(20)	(11)	66	121	38	0	0	0

Monto de las diferentes categorías de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporte, por tipo genérico de emisor.

Marzo de 2016

(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	607	607	607	6,091,224	-
Deuda Bancaria	138	138	138	1,376,765	-
Otros títulos de deuda	86	86	86	3,569,824	-

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

Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
Deuda Bancaria	344	342	340	3,398,734	2
Otros títulos de deuda	146	146	146	1,452,000	-

TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

Títulos disponibles para la venta sin restricción

Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-

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

Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-

Total De Inversiones En Valores

1,319

COMPRAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	4,400	4,400	4,400	44,239,181	-
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

VENTAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	4,000	4,000	4,000	40,217,438	-
Deuda Bancaria	342	342	342	3,398,734	-
Otros títulos de deuda	146	146	146	1,452,000	-

4,488



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

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

Marzo de 2016
Cifras en Millones de Pesos

Moneda Nacional	Moneda Extranjera Valorizada	Total
-----------------	------------------------------	-------

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	3,251	902	4,153
Créditos a Entidades Financieras	227	0	227
Créditos al Consumo	28	0	28
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	3,506	902	4,408

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	79	24	103
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	80	24	104

Total	3,586	926	4,512
--------------	--------------	------------	--------------

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

Marzo de 2016
Cifras en Millones de Pesos

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

Saldo Inicial del periodo	103	14	1	118
(+) Entradas a Cartera Vencida	0	0	0	0
Traspaso de Cartera Vigente	74	0	0	74
Intereses Devengados No Cobrados	1	0	0	1
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	0	0	0	0
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	41	0	1	42
Castigos, quitas y condonaciones	34	14	0	48
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	-1	0	0	-1
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
Saldo Final del periodo	103	0	1	104

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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Marzo de 2016

(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	3,356,305	2,854	0	3,359,159	-25,651	-17	0	-25,668
Riesgo B	961,214	25,286	0	986,500	-23,009	-706	0	-23,715
Riesgo C	60,242	201	0	60,443	-4,133	-52	0	-4,185
Riesgo D	93,778	725	0	94,503	-41,030	-471	0	-41,501
Riesgo E	11,062	0	0	11,062	-11,062	0	-225	-11,287
Calificada	4,482,601	29,066	0	4,511,667	-104,885	-1,246	-225	-106,356
Menos:								
Reservas Constituidas								-106,356
Exceso								0

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 31 de Marzo de 2016.

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

3.- No existen reservas preventivas constituidas en exceso.

INDICADORES FINANCIEROS MARZO DE 2016*

Concepto	Mar-16	Dic-15	Sep-15	Jun-15	VARIACIONES		
					Mar-16 vs Dic-15	Mar-16 vs Sep-15	Mar-16 vs Jun-15
Índice de Morosidad	2.29%	2.22%	2.48%	2.55%	0.07%	(0.19%)	(0.26%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	102.89%	108.43%	105.45%	72.48%	(5.54%)	(2.56%)	30.41%
Eficiencia Operativa	11.67%	11.10%	4.89%	1.72%	0.57%	6.78%	9.95%
ROE	16.57%	25.61%	38.40%	4.40%	(9.03%)	(21.83%)	12.18%
ROA	1.03%	1.53%	1.95%	0.20%	(0.50%)	(0.92%)	0.82%
Índice de Capitalización:							
Activos por Riesgo de Crédito	16.02%	15.40%	17.69%	18.04%	0.62%	(1.67%)	(2.02%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	15.64%	14.97%	15.08%	15.05%	0.67%	0.56%	0.59%
ICAP	14.03%	13.37%	13.97%	14.19%	0.66%	0.06%	(0.16%)
Capital Neto:	911.370	795.599	822.040	742.277	11577.10%	8933.00%	16909.30%
Capital Básico	911.370	795.599	822.040	742.277	11577.10%	8933.00%	16909.30%
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.00%	0.00%	0.00%
Liquidez**	123.92%	122.45%	430.81%	438.09%	1.47%	(306.89%)	(314.17%)
MIN	(126.83%)	(37.07%)	(40.89%)	(32.75%)	(89.76%)	(85.94%)	(94.08%)

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

**Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

Tasas de Captación	Mar-16	Dic-15	Sep-15	Jun-15	Mar-15	Dic-14	Sep-14
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	2.87%	2.78%	3.02%	2.87%	2.84%	2.92%	3.16%
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	4.58%	4.35%	4.32%	4.30%	4.29%	4.29%	4.66%
Costo Pasivo Total Dólares	0.64%	0.69%	0.81%	0.81%	0.73%	0.70%	0.90%
Costo Préstamos interbancarios Dólares	1.33%	1.18%	1.01%	1.04%	0.49%	0.43%	0.59%

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Mar-16	Dic-15	Sep-15	Jun-15	Mar-15	Dic-14	Sep-14
Líneas otorgadas	10,153	10,551	9,490	8,073	9,240	8,444	6,474
Líneas disponibles	5,125	5,653	5,429	3,379	3,649	3,983	3,671

Saldos de financiamiento de Riesgo común (Art. 60 CUB)

Capital Básico al 31 de Marzo 2016	911.368		
	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasan el 10% del Capital Básico (Informativo)	13	1,928	211.56%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	717	0.00%



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero			
Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.			
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2016			
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	2,182	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	2,406
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	1,319	Del público en general	3,764
Títulos disponibles para la venta	0	De mercado de dinero	514
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
		Títulos de crédito emitidos	0
		Cuenta global de captación sin movimientos	6,684
DEUDORES POR REPORTE (Saldo deudor)	4,400		
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	419
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	0
			419
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		ACREEDORES POR REPORTE	4,488
ACTIVOS FINANCIEROS		PRÉSTAMO DE VALORES	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	0
Actividad empresarial o comercial	4,153	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	227	Derivados	0
Entidades gubernamentales	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	4,380		
Créditos a la vivienda	28		
Media y residencial	0	DERIVADOS	
De interés social	0	Con fines de negociación	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	Con fines de cobertura	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	4,408	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		PASIVOS FINANCIEROS	0
Créditos comerciales		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Actividad empresarial o comercial	103	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades financieras	0	Impuestos a la utilidad por pagar	31
Entidades gubernamentales	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	37
Créditos de consumo	103	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	0
Créditos a la vivienda	1	Acreeedores por liquidación de operaciones	2,607
Media y residencial	0	Acreeedores por cuentas de margen	0
De interés social	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	713
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		3,388
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	104	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
CARTERA DE CRÉDITO	4,512	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
(-) MENOS:		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	15
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(106)		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	4,406	TOTAL PASIVO	14,994
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Capital social	608
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	4,406	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Prima en venta de acciones	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,317	Obligaciones subordinadas en circulación	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	135		608
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	95	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	2	Reservas de capital	62
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Resultado de ejercicios anteriores	223
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	37	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
OTROS ACTIVOS		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	32	Efecto acumulado por conversión	0
Otros activos a corto y largo plazo	0	Remedios por beneficios definidos a los empleados	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
TOTAL ACTIVO	15,925	Resultado neto	38
			323
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	931
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	15,925

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	5,408
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	2,779
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	2,779
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,400
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1
Otras cuentas de registro	408

El capital social histórico de la Institución al 31 de marzo de 2016 es de: \$ 594 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: <http://www.intercam.com.mx/index.php/es/nosotros/informacion-financiera/>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://www.cnbv.gob.mx/paginas/informacion-estadistica>

Lic. JOSÉ RUBÉN DE LA MORA BERENGUER
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
DIVISIÓN BANCA

L.C. MIGUEL ÁNGEL VENCES LINARES
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
CUMPLIMIENTO Y AUDITORÍA

C.P. NORBERTO FERNÁNDEZ LINARES
DIRECTOR CORPORATIVO
CONTROLADORA Y CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDÁN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		153
Gastos por intereses		(87)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		66
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(15)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		51
Comisiones y tarifas cobradas	19	
Comisiones y tarifas pagadas	(33)	
Resultado por intermediación	457	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2	
Gastos de administración y promoción	<u>(430)</u>	<u>15</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		66
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		66
Impuestos a la utilidad causados	(28)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>(28)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		38
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>38</u>

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

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

La dirección electrónica directa a la información financiera es : <http://www.intercam.com.mx/index.php/es/nosotros/informacion-financiera/>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://www.cnbv.gob.mx/estadística>

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
DIVISION BANCA

L.C. MIGUEL ANGEL VENCES LINARES
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
CUMPLIMIENTO Y AUDITORIA

C.P NORBERTO FERNANDEZ LINARES
DIRECTOR CORPORATIVO
CONTRALORIA Y CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

Resultado neto		\$	38
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	"	4	
Amortizaciones de activos intangibles	"	2	
Provisiones	"	2	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	"	0	
Operaciones discontinuadas	"	0	
Otros	"	0	
Actividades de operación		\$	8
Cambio en cuentas de margen	"	0	
Cambio en inversiones en valores	"	(63)	
Cambio en deudores por reporto	"	100	
Cambio en préstamo de valores (activo)	"	0	
Cambio en derivados (activo)	"	0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	"	778	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	"	0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	"	0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	0	
Cambio en otros activos operativos (neto)	"	(2,658)	
Cambio en captación tradicional	"	544	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	"	(72)	
Cambio en acreedores por reporto	"	3,980	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	"	0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	"	(4,500)	
Cambio en derivados (pasivo)	"	0	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	"	0	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	"	0	
Cambio en otros pasivos operativos	"	2,380	
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	"	(28)	
Otros	"	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$	461
Actividades de inversión			
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	"	0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	"	(5)	
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	"	(3)	
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		\$	(8)
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 y equivalentes de efectivo		\$	499
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		"	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		"	1,683
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$	2,182

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 BEREGBUER
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
DIVISION BANCA

L.C. MIGUEL ANGEL VENCES LINARES
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
CUMPLIMIENTO Y AUDITORIA

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO 2016 (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-2015	608	-	-	-	62	102	-	-	-	-	-	121	893
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios													
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	121	-	-	-	-	-	(121)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-	-	-	-	-	121	-	-	-	-	-	(121)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38	38
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38	38
Saldo al 31-Marzo-2016	608	-	-	-	62	223	-	-	-	-	-	38	931

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
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
DIVISIÓN BANCA

L.C. MIGUEL ANGEL VENCES LINARES
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
CUMPLIMIENTO Y AUDITORIA

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

Notas a los Estados Financieros Primer Trimestre 2016 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 1er. trimestre de 2016.

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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

Intercam Banco se apega a las disposiciones aplicables a instituciones de banca múltiple, bajo la premisa de gestión que le permita identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna revelación de los mismos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos de Intercam Banco.

2. Administración por Tipo de Riesgo

2.1 Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Metodología:

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

Al cierre del primer trimestre del 2016 se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al 31 de Marzo de 2016

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 1,247.4	\$ 0.201	1.1%	\$19
Mesa de Divisas	\$ 16.4	\$ 0.316	15.8%	\$2
Global	\$ 1,263.9	\$ 0.359	1.7%	\$21

* Posición Neta

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.



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

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 Contingencia de Fondeo y Liquidez.

Información al 31 de Marzo de 2016

Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	3.92	14.6%	\$27
Venta de Activos	0.90		
Plan de Contingencia	3.02		

En cumplimiento a las Disposiciones, Intercam Banco realiza de manera anual las **Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del Artículo 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** (Plan de Contingencia de Fondeo y Liquidez) 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 cuarto trimestre se estimaron los siguientes resultados:

Información al 31 de Marzo de 2016

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad 99%
Consumo	\$0	\$3	\$3
Comercial	\$52	\$187	\$238

S.E= Severidad Esperada

S.N.E= Severidad No Esperada

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 y simulación.

Información al 31 de marzo de 2016

Cifras en millones de pesos

Nivel de confianza	Riesgo por Default
99%	0

✓ **Modelo para la Fijación de Líneas de Crédito por Contrapartes Financieras**

Adicionalmente la UAIR desarrolló un modelo, en el cual se determina la capacidad financiera de las contrapartes financieras, a través de estructurar indicadores y proyectar resultados financieros considerando los diferentes riesgos en que puedan incurrir las instituciones (mercado, crédito, liquidez, balance y operacional).

2.4 Riesgo Operacional.

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

La UAIR implementó el **Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y Control Interno**, para lo cual ha desarrollado el **Sistema de Información Para Riesgo Operacional (SIPRO)**, a través del cual es posible registrar detalladamente los procesos y sus eventos de

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

Entendiendo al Control Interno como: Al conjunto de Políticas, Procesos y Procedimientos establecidos para proporcionar seguridad en la operación para conseguir el objetivo estratégico de la Institución.

Este Modelo de Gestión tiene cuatro objetivos principales:

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

2.4.1 Riesgo Legal.

Definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo.

✓ **Modelo Riesgo Legal**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrolló e implementó una metodología para estimar la pérdida potencial por la gestión de actos judiciales o administrativas relacionados con la operación de la Institución. En dicha estimación se incluirían los litigios en los que la Institución es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa. Para el cierre del primer trimestre se estimaron los siguientes resultados:

Información al 31 de Marzo de 2016

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$7.1	11
Pérdida Esperada	\$0.1	
Pérdida No Esperada	\$7.0	

2.4.2 Riesgo Tecnológico.



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

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

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	608,290.0
2	Resultados de ejercicios anteriores	222,969.0
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	100,132.0
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	931,391.0
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	20,023.0
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
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)	
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	Ajustes regulatorios nacionales	
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	4,210.0
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
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	20,023.0
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	911,368.0

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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

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)	911,368.0
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	106,132.0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	106,132.0
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	106,132.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,017,500.0
60	Activos ponderados por riesgo totales	6,493,741.5

Tabla I.1 (Continuación)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.03%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.03%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.67%
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 G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.03%
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	106,132.0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (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	2,182,344.74
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	1,318,959.89
BG4	Deudores por reporto	4,400,466.08
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	-
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	-
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	-
BG13	Inversiones permanentes	4,405,309.85
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG16	Otros activos	-
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	-
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-
BG19	Acreedores por reporto	419,118.83
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	-
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	-
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	-
BG30	Capital ganado	-
	Cuentas de orden	
BG31	Avaes otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	-
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	-
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	-
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	5,407,563.49
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
BG41	Otras cuentas de registro	4,400,466.08

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	20,023.0	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso 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	-	
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	-	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	106,132.0	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	4,210.0	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	20,023.0	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	-	
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	4,210.0	BG27
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	608,290.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	222,969.0	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	100,132.0	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	100,132.0	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	100,132.0	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	100,132.0	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	100,132.0	BG30
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzatilización (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	-	

4.4 Tabla IV.1

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	50.4	4.0
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	37.1	3.0
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIs	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDIs 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	25.1	2.0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	14.1	1.1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	11.9	1.0

4.5 Tabla IV.3

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
667.8	53.4

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
356.2	537.0

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%)	7.7	0.6
Grupo III (ponderados al 11.5%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	277.1	22.2
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)		
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)	33.9	2.7
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%)	219.0	17.5
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)		
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	57.1	4.6
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%)	91.7	7.3
Grupo IX (ponderados al 100%)	4,988.4	399.1
Grupo IX (ponderados al 115%)	12.4	1.0
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

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
1er Trimestre 2016**

(Cifras en pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,469,496
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,224,098	76,854
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	1,224,098	76,854
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3,986,226	961,112
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	3,251,237	710,452
8	Deuda no garantizada	734,989	250,660
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	66,306
10	Requerimientos adicionales:	11,565,533	887,653
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	5,155,275	502,617
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	6,410,258	385,036
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	5,680,256	36,486
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,028,411
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,766,881	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	6,631,194	2,648,733
19	Otras entradas de efectivo	6,004,187	671,879
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	14,402,262	3,320,612
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,469,496
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	507,103
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	290.33

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 niveles por arriba del 200%, 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 tener incrementos en los activos líquidos, por lo que el CCL ha pasado de niveles de 268% a 302% a cierre del trimestre.

- 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.

FECHA	Activos Líquidos
31/01/2016	1,574,385
29/02/2016	1,422,802
31/03/2016	1,411,300
Promedio	1,469,495

- 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
Vista Clientes	100%
Plazo	
Público General	156%
Mercado de Dinero	21%

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

A la fecha no se operan instrumentos financieros derivados.

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.

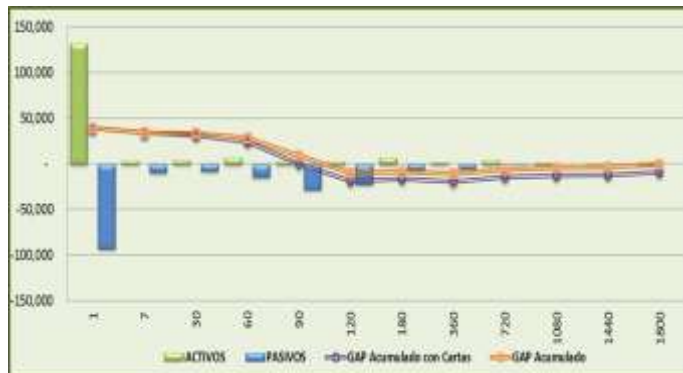
Durante 2016 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.



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

31-mar-16	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	3600	Total
ACTIVOS	132,283,602	4,464,128	5,190,237	7,438,667	4,087,982	3,474,364	8,023,007	2,747,774	4,863,252	1,897,548	848,548	2,980,570	178,294,658
PASIVOS	92,828,830	9,737,898	7,757,175	14,508,815	24,361,678	32,237,125	6,308,896	5,285,315	138,792	-	-	-	-187,064,428
GAP X BANDA	39,354,772	-5,273,771	-2,566,938	-7,069,049	-24,073,796	-18,762,761	1,714,091	-2,537,541	4,724,460	1,897,548	848,548	2,980,570	-8,769,770
GAP Acumulado con Cartas	39,354,772	34,081,001	31,514,063	24,444,114	370,316	-18,392,445	-16,678,354	-19,215,895	-14,491,495	-12,593,687	-11,750,340	-8,769,770	-
GAP Acumulado	39,354,772	34,363,428	33,880,170	28,363,095	8,789,137	-9,973,524	-8,259,433	-10,796,974	-5,933,722	-4,036,174	-3,192,627	-212,057	-





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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

- h) *Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.*

La gestión de la liquidez se lleva a cabo básicamente por las áreas operativas en primera instancia, teniendo como control el área de Gestión de Balance y Tesorería, Control Interno y a la UAIR. Además, la UAIR ha establecido dentro del Plan de Financiamiento de Contingencia un Grupo de Gestión a través del cual se gestionan las necesidades de liquidez que se puedan presentar ante un evento de contingencia.

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

La Institución considera todos sus flujos de efectivo en este marco regulatorio, por lo que no hay flujos de entrada y salida que no se reflejen en el presente marco.

Información cuantitativa:

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

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

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

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

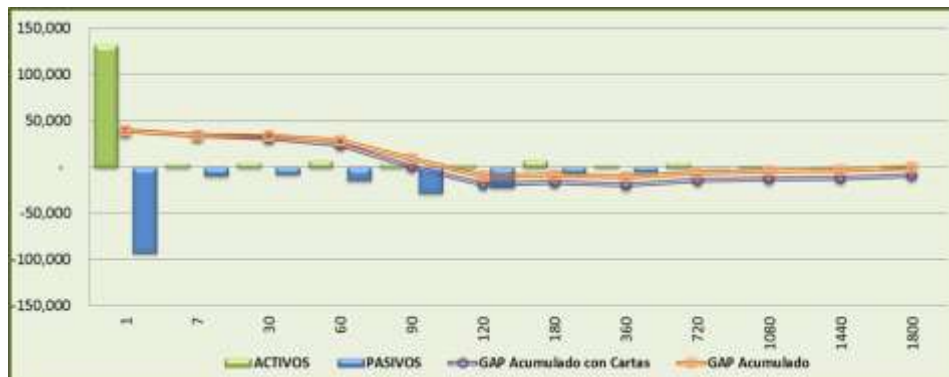
- *Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).*

Al cierre del cuarto 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 (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 31 de Marzo de 2016			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	3.92	14.6%	\$27
Venta de Activos	0.90		
Plan de Contingencia	3.02		

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)

$$LCR = \frac{LA}{CO - CI} = \frac{1,411}{1,870 - 1,403} = 302\%$$

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



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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

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 nacionales y extranjeros. 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 delasmesas, tal y como lo dispone el Anexo 12-C de las disposiciones y que fue presentado a la CNBV para su autorización.

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

Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.

Notas al formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

- 1 Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del Artículo 9 de las presentes disposiciones.
- 2 Suma de la referencia 3 y referencia 4.
- 3 Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
- 4 Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
- 5 Suma de la referencia 6, referencia 7 y del referencia 8.
- 6 Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% y del 25% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
- 7 Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 20% y del 40% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, y aquellos préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.
- 8 Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 100% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, sin incluir préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.
- 9 Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
- 10 Suma de la referencia 11, referencia 12 y del referencia 13.
- 11 Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
- 12 Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado, así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor igual o menor a un año.
- 13 Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
- 14 Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contractuales, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
- 15 Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.
- 16 Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 10 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 2, 5, 9, 10, 14 y 15.
- 17 Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
- 18 Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
- 19 Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas, así como títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.
- 20 Flujo total de salida de efectivo conforme al Artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18, y 19.
- 21 Activo Líquidos Computables conforme al Artículo 9 de las presentes disposiciones.
- 22 Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.
- 23 Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al Artículo 1 de las presentes disposiciones.