



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

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

## **Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**

**Información financiera correspondiente  
al 30 de Septiembre de 2014**

En cumplimiento a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se pone a disposición del público en general el presente reporte que contiene información y análisis de la administración sobre la situación financiera de la institución al 30 de Septiembre de 2014.

Se presenta desglose detallado de "Otras cuentas por cobrar", "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar" y de los rubros del estado de resultados

<b>Otras cuentas por cobrar</b>							
	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>	<b>2T14</b>	<b>Var. \$ 1T14</b>	<b>Var. \$ 2T14</b>	<b>Var. \$ 3T14</b>
<b>Rubro \ Total</b>	<b>401</b>	<b>262</b>	<b>181</b>	<b>2,209</b>	<b>(139)</b>	<b>(81)</b>	<b>2,028</b>
Depósitos en garantía	3	3	3	3	0	0	0
Operaciones cambiarias por liquidar	392	252	169	2,197	(140)	(83)	2,028
Comisiones/facturas por cobrar	3	3	3	3	0	0	0
Créditos a empleados de la institución	3	3	4	4	0	1	0
Otras cuentas por cobrar	0	1	2	2	1	1	0

<b>Otras cuentas por pagar</b>							
	<b>4T13</b>	<b>1T14</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>Var. \$ 1T14</b>	<b>Var. \$ 2T14</b>	<b>Var. \$ 3T14</b>
<b>Rubro \ Total</b>	<b>581</b>	<b>372</b>	<b>474</b>	<b>2,315</b>	<b>(209)</b>	<b>102</b>	<b>1,841</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	17	22	28	33	5	6	5
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar	7	9	4	6	2	(5)	2
Acreedores por liquidación de operaciones	522	301	391	2,249	(221)	90	1,858
Disponibilidades restringidas	0	0	1		0	1	(1)
Impuestos diversos por pagar	7	2	3	4	(5)	1	1
Provisiones para obligaciones diversas	5	10	17	16	5	7	(1)
Prepagos de cartas de crédito	6	8	2	2	2	(6)	0
Cheques de caja	0	0	0	0	0	0	0
Aceptaciones por cuenta de clientes	14	17	23	1	3	6	(22)
Otras cuentas por cobrar	3	3	5	4	0	2	(1)

**Ingresos por intereses**

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>191</b>	<b>191</b>	<b>164</b>	<b>0</b>	<b>546</b>
Depósitos de Regulación Monetaria	0	1	0		1
Intereses interbancarios	5	5	4		14
Cartera de crédito	49	57	57		163
Rendimiento de valores	0	0	0		0
Premios cobrados en reporto	137	128	103		368

**Gastos por intereses**

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>145</b>	<b>140</b>	<b>115</b>	<b>0</b>	<b>400</b>
Captación tradicional	23	25	28		76
Premios pagados por reporto	121	112	85		318
Préstamos de bancos	1	3	2		6

**Estimación preventiva para riesgos crediticios**

Rubro	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
Reserva preventiva	4	10	7		21

**Comisiones y tarifas cobradas**

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>12</b>
Servicios cajeros automáticos	1	2	0		3
Operaciones contingentes	1	1	5		7
Comisiones fiduciarias	0	1	1		2

**Comisiones y tarifas pagadas**

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
Intermediarios financieros asociados	1	0	2		3
Comisiones bancarias	0	2	0		2
Comisiones por fondeos	1	0	0		1

**Resultado por intermediación**

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro \ Total</b>	<b>(8)</b>	<b>(8)</b>	<b>(9)</b>	<b>0</b>	<b>(25)</b>
Operaciones bursátiles	(6)	(7)	(7)		(20)
Operaciones cambiarias	(2)	(1)	(2)		(5)

**Otros ingresos/(egresos) de la operación**

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro \ Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prestamos al personal de la institución	0	0	0		0
Recuperaciones diversas	0	0	0		0
Otros ingresos	0	0	0		0

**Gastos de administración y promoción**

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro \ Total</b>	<b>30</b>	<b>36</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>100</b>
Sueldos y salarios	16	18	16		50
Prestaciones	3	4	3		10
Honorarios	0	1	0		1
Rentas	0	1	1		2
Cuotas pagadas	3	4	3		10
Gastos de viaje	0	0	0		0
Mantenimiento	1	2	1		4
Impuestos varios	1	1	1		3
Papelería y gastos de oficina	1	2	4		7
Depreciaciones y amortizaciones	1	1	2		4
Contables y administrativos	2	0	1		3
No deducibles	0	0	0		0
P.T.U.	2	2	2		6

**Impuestos a la utilidad**

	1T14	2T14	3T14	4T14	Acumulado
<b>Rubro \ Total</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>16</b>
Causados	6	5	5		16
Diferidos	0	0			0



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

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

## 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 ocurrieron eventos relevantes durante el período.

### BALANCE GENERAL (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2013				2014			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	1,274	947	951	1,256	930	1,291	1,160	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	12,320	12,719	13,275	14,003	14,454	12,414	11,970	0
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	338	2,192	7,085	9,896	10,343	8,296	7,843	0
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	11,982	10,527	6,190	4,107	4,111	4,118	4,127	0
TÍTULOS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO	0	0	0	0	0	0	0	0
DEUDORES POR REPORTE	16	264	550	400	550	300	600	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	1,381	1,534	1,591	2,278	2,298	2,426	2,545	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	10	18	18	19	31	38	39	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	1,391	1,552	1,609	2,297	2,329	2,464	2,584	0
(1) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(16)	(23)	(30)	(35)	(39)	(49)	(59)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,375	1,529	1,579	2,262	2,291	2,415	2,528	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,375	1,529	1,579	2,262	2,291	2,415	2,528	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	631	581	524	402	262	181	2,209	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	0	0	0	7	7	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2	2	2	3	3	2	3	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3	3	3	3	3	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1	1	1	1	5	5	5	0
OTROS ACTIVOS	28	31	43	41	41	46	50	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>15,650</b>	<b>16,077</b>	<b>16,928</b>	<b>18,371</b>	<b>18,539</b>	<b>16,664</b>	<b>18,535</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>								
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	1,394	1,529	2,270	2,856	2,842	3,286	4,436	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	490	363	372	349	356	382	215	0
ACREEDORES POR REPORTE	11,966	12,471	12,647	13,520	14,271	11,810	10,841	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	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	1,237	1,150	1,083	973	372	474	2,315	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	3	5	10	11	7	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	3	3	3	5	10	11	7	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>15,090</b>	<b>15,516</b>	<b>16,375</b>	<b>17,703</b>	<b>17,851</b>	<b>15,963</b>	<b>17,814</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	424	424	424	529	529	529	529	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	53	55	55	55	55	60	60	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	36	34	34	34	88	83	83	0
RESULTADO POR VALUACION DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	29	21	3	(1)	2	5	9	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	18	27	37	51	14	24	40	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>560</b>	<b>561</b>	<b>553</b>	<b>668</b>	<b>688</b>	<b>701</b>	<b>721</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>15,650</b>	<b>16,077</b>	<b>16,928</b>	<b>18,371</b>	<b>18,539</b>	<b>16,664</b>	<b>18,535</b>	<b>0</b>



# 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 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 1 3				2 0 1 4			
	1er. TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er. TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er. TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er. TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	202	381	566	755	191	382	546	0
GASTOS POR INTERESES	(169)	(315)	(458)	(605)	(145)	(285)	(400)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>33</b>	<b>66</b>	<b>108</b>	<b>150</b>	<b>46</b>	<b>97</b>	<b>146</b>	<b>0</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(6)	(13)	(19)	(24)	(4)	(14)	(21)	0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>27</b>	<b>53</b>	<b>89</b>	<b>126</b>	<b>42</b>	<b>83</b>	<b>125</b>	<b>0</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1	5	10	13	2	6	12	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(2)	(5)	(7)	(10)	(2)	(4)	(6)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	22	49	46	56	8	16	25	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPEACION	0	1	1	1	0	0	0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(23)	(62)	(88)	(112)	(30)	(66)	(100)	0
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION</b>	<b>(2)</b>	<b>(12)</b>	<b>(38)</b>	<b>(52)</b>	<b>(22)</b>	<b>(48)</b>	<b>(69)</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>25</b>	<b>41</b>	<b>51</b>	<b>74</b>	<b>20</b>	<b>35</b>	<b>56</b>	<b>0</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIA	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU</b>	<b>25</b>	<b>41</b>	<b>51</b>	<b>74</b>	<b>20</b>	<b>35</b>	<b>56</b>	<b>0</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(7)	(14)	(14)	(23)	(6)	(11)	(16)	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>18</b>	<b>27</b>	<b>37</b>	<b>51</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>40</b>	<b>0</b>
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>18</b>	<b>27</b>	<b>37</b>	<b>51</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>40</b>	<b>0</b>



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

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

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

Septiembre de 2014

(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	496	496	496	14,000,000	-
Deuda Bancaria	475	475	475	103,750,000	-
Otros títulos de deuda	119	119	119	1,189,930	-

#### Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto

Deuda Gubernamental	6,210	6,199	6,188	62,381,341	11
Otros títulos de deuda	861	555	249	5,541,564	306

### TÍTULOS DIPONIBLES PARA LA VENTA

#### Títulos disponibles para la venta sin restricción

Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
Deuda Bancaria	30	30	30	300,000	-

#### Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto

Deuda Gubernamental	4,105	4,096	4,087	41,170,754	9
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-

#### Total De Inversiones En Valores

11,970

### COMPRAS EN REPORTO

Deuda Gubernamental	600	600	600	6,074,504	-
---------------------	-----	-----	-----	-----------	---

### VENTAS EN REPORTO

Deuda Gubernamental	10,287	10,287	10,287	103,552,144	-
Deuda Bancaria	210	210	210	2,098,734	-
Otros títulos de deuda	344	344	344	3,442,781	-

10,841



## 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.

Septiembre de 2014  
Cifras en Millones de Pesos

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

#### CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	1,822	487	2,309
Créditos a Entidades Financieras	198	0	198
Créditos al Consumo	38	0	38
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>2,058</b>	<b>487</b>	<b>2,545</b>

#### CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	22	1	23
Créditos a Entidades Financieras	14	0	14
Créditos al Consumo	2	0	2
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>38</b>	<b>1</b>	<b>39</b>

<b>Total</b>	<b>2,096</b>	<b>488</b>	<b>2,584</b>
--------------	--------------	------------	--------------

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

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

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

Septiembre de 2014  
Cifras en Millones de Pesos

	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
<b>Saldo Inicial del periodo</b>	17	0	1	18
<b>(+) Entradas a Cartera Vencida</b>	0	0	0	0
Traspaso de Cartera Vigente	13	14	1	28
Intereses Devengados No Cobrados	0	0	0	0
Compras de cartera	0	0	0	0
<b>(-) Salidas de Cartera Vencida</b>	0	0	0	0
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	7	0	0	7
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
<b>Saldo Final del periodo</b>	23	14	2	39

### CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Septiembre de 2014  
( Cifras en miles de pesos )

	CARTERA				RESERVAS			
	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Cartera	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Reservas
<b>Exceptuada</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo A	1,932,563	1,322	0	1,933,885	12,601	4	0	12,605
Riesgo B	561,462	36,536	0	597,998	12,897	993	0	13,890
Riesgo C	996	228	0	1,224	55	101	0	156
Riesgo D	39,557	1,226	0	0	17,761	599	0	18,360
Riesgo E	9,518	622	0	0	9,518	622	400	10,540
<b>Calificada</b>	<b>2,544,096</b>	<b>39,934</b>	<b>0</b>	<b>2,584,030</b>	<b>52,832</b>	<b>2,319</b>	<b>400</b>	<b>55,551</b>

Menos:

<b>Reservas Constituidas</b>	<b>55,551</b>
<b>Exceso</b>	<b>0</b>

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 30 de Septiembre de 2014.

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 SEPTIEMBRE DE 2014\*

Concepto	Sep-14	Jun-14	Mar-14	Dic-13	COMPARATIVOS		
					Sep-14 vs Jun-14	Sep-14 vs Mar-14	Sep-14 vs Dic-13
Índice de Morosidad	1.51%	1.56%	1.33%	0.79%	(0.04%)	0.19%	0.73%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	142.22%	127.71%	124.35%	192.20%	14.51%	17.87%	(49.98%)
Eficiencia Operativa	0.76%	0.82%	0.67%	0.51%	(0.06%)	0.09%	0.25%
ROE	8.75%	6.12%	7.98%	11.31%	2.64%	0.77%	(2.56%)
ROA	0.35%	0.24%	0.30%	0.40%	0.11%	0.06%	(0.04%)
<b>Índice de Capitalización:</b>							
Activos por Riesgo de Crédito	24.94%	26.22%	27.79%	28.93%	(1.28%)	(2.85%)	(3.99%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	16.47%	17.40%	16.35%	16.74%	(0.93%)	0.12%	(0.27%)
ICAP	15.63%	16.53%	15.67%	16.11%	(0.90%)	(0.04%)	(0.48%)
Capital Neto:	<b>705.468</b>	<b>684.540</b>	<b>670.662</b>	<b>650.713</b>	<b>20.928</b>	<b>34.806</b>	<b>54.755</b>
Capital Básico	705.468	684.540	670.662	650.713	20.928	34.806	54.755
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	1015.74%	1128.64%	1400.42%	1371.52%	(112.90%)	(384.69%)	(355.78%)
MIN	(212.00%)	(18.62%)	48.30%	24.54%	(193.39%)	(260.31%)	(236.54%)

\*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	Sep-14	Jun-14	Mar-14	Dic-13
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	3.16%	3.28%	3.46%	3.61%
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	4.66%	4.79%	4.71%	4.93%
Costo Pasivo Total Dólares	0.90%	0.98%	0.89%	0.89%
Costo Préstamos interbancarios Dólares	0.59%	0.53%	0.91%	1.01%

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Sep-14	Jun-14	Mar-14	Dic-13
Líneas otorgadas	6,474	7,797	9,485	11,675
Líneas disponibles	3,671	3,508	5,906	8,320

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

Capital Básico al 30 de Septiembre 2014	705.468
---	---------

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital de la Institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Informativo)	8	1,210	171.55%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	662	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.

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014			
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	1,160	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		Depósitos de exigibilidad inmediata	1,120
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	7,843	Del público en general	2,257
Títulos disponibles para la venta	4,127	Mercado de dinero	1,059
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	0
	11,970		4,436
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	600	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>PRÉSTAMO DE VALORES DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	173
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	42
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>			215
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	10,841
Créditos comerciales		<b>PRÉSTAMO DE VALORES COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	2,309	Reportos	0
Entidades financieras	198	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	0	Derivados	0
Créditos de consumo	38	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	0		0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	2,545	<b>DERIVADOS</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Con fines de negociación	0
Créditos comerciales		Con fines de cobertura	0
Actividad empresarial o comercial	23	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
Entidades financieras	14	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
Entidades gubernamentales	0	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Créditos de consumo	2	Impuestos a la utilidad por pagar	33
Créditos a la vivienda	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	6
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	39	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:</b>	2,584	Acreeedores por liquidación de operaciones	2,249
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(56)	Acreeedores por cuentas de margen	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	2,528	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	27
<b>(-) MENOS:</b>			2,315
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	2,528	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	7
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	2,209	<b>TOTAL PASIVO</b>	17,814
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	7	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	3	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	3	Capital social	529
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	5	Prima en venta de acciones	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Obligaciones subordinadas en circulación	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	50		529
Otros activos a corto y largo plazo	0	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	18,535	Reservas de capital	60
		Resultado de ejercicios anteriores	83
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	9
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
		Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	40
			192
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	721
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	18,535

CUENTAS DE ORDEN	
Avalúes otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	3,531
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	1,034
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	1,034
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	600
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2
Otras cuentas de registro	436

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2014 es de: \$ 515 (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/estadistica>

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

L.C. JORGE RICARDEZ PACHECO  
DIRECTOR CONTRALORIA

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 RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		546
Gastos por intereses		( 400 )
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>146</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>( 21 )</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>125</b>
Comisiones y tarifas cobradas	12	
Comisiones y tarifas pagadas	( 6 )	
Resultado por intermediación	25	
Otros ingresos (egresos) de la operación	0	
Gastos de administración y promoción	<u>( 100 )</u>	<u>( 69 )</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>56</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>56</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 16 )	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>0</u>	<u>( 16 )</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>40</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u><u>40</u></u></b>

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

# 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 FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014 (Cifras en millones de pesos)

	\$	\$
<b>Resultado neto</b>		<b>40</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversion	0	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1	
Amortizaciones de activos intangibles	3	
Provisiones	1	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones Discontinuas	0	
Otros	10	
		<b>15</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen		0
Cambio en inversiones en valores		2,034
Cambio en deudores por reporto		(200)
Cambio en prestamo de valores (activo)		0
Cambio en derivados (activo)		0
Cambio en cartera de crédito (neto)		(267)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de burzatilizacion		0
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(7)
Cambio en otros activos operativos (neto)		(1,794)
Cambio en captación tradicional		1,579
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		(134)
Cambio en acreedores por reporto		(2,678)
Cambio en prestamo de valores (pasivo)		0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantia		0
Cambio en derivados (pasivo)		0
Cambio en obligaciones en operaciones de burzatilizacion		0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		1,735
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		(16)
Otros		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>252</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(1)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		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		(10)
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(11)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones		0
Pagos por reembolsos de capital social		0
Pago 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 en obligaciones subordinadas con características de capital		0
Otros		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>0</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>296</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>864</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>1,160</b>

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 período 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 BEREBUGUER  
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO  
DIVISION BANCA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

L.C. JORGE RICARDEZ PACHECO  
DIRECTOR CONTRALORIA

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 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2014 (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	Resultado por conversión de operaciones extranjeras	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios		Resultado neto
<b>Saldo al 31-Diciembre-2013</b>	529	-	-	-	55	34	(1)	-	-	-	-	54	671
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>													
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	5	(5)	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	54	-	-	-	-	-	(54)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>	-	-	-	-	5	49	-	-	-	-	-	(54)	-
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral</b>													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	40
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	10
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral</b>	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	40	50
<b>Saldo al 30-Septiembre-2014</b>	529	-	-	-	60	83	9	-	-	-	-	40	721

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  
DIVISION BANCA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR AUDITORIA INTERNA

L.C. JORGE RICARDEZ  
PACHECO  
DIRECTOR CONTRALORIA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
GERENTE DE CONTABILIDAD

Siguiendo los modelos de las mejores prácticas internacionales, y a fin de procurar la estabilidad, solvencia y solidez de las Instituciones de Crédito, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), dispuso que dichas Instituciones que operan en México, deberán implementar, mantener y revisar permanentemente un Sistema de Remuneración que promueva y sea consistente con una efectiva Administración de Riesgos.

Por lo Anterior Intercam Banco elaboró el Manual de Remuneración y constituyó el Comité de Remuneraciones, el cual tiene juicio independiente y la facultad de proponer al Consejo de Administración, causas o circunstancias de excepción de personas al Sistema de Remuneraciones así como la responsabilidad de reportar al mismo el funcionamiento del Sistema.

El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración en su sesión del pasado 24 de Enero de 2011 y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes Julio de 2014.



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

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