



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

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

---

Información correspondiente al  
30 de septiembre de 2019

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



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

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

---

## Índice

### Notas a los Estados Financieros

Emisión de Deuda a Largo Plazo	1
Tenencia Accionaria	1
Movimientos de Capital	1
Cartera de Crédito	2
Tasas de Interés Promedio de Captación Tradicional y Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	3
Movimientos de Cartera Vencida	3
Inversiones en Valores	5
Posiciones por Operaciones en Reporto	6
Instrumentos Financieros Derivados	6
Resultados por Valuación y Compra Venta	7
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	7
Impuestos Diferidos	8
Índices de Capitalización	9
Capital Neto	9
Riesgo de Mercado Promedio	9
Transacciones con Partes Relacionadas	11
Información por Segmentos	11

(Cifras en millones de pesos)

### **Emisión de Deuda a Largo Plazo**

Al 30 de septiembre de 2019, Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V., no tiene contratada una deuda a largo plazo.

### **Tenencia Accionaria**

La integración de la tenencia accionaria en subsidiarias al 30 de septiembre de 2019, es la siguiente:

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

### **Movimientos de Capital**

El Capital Contable se forma de la siguiente manera:

<b>Concepto</b>	<b>3T 2019</b>
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2019	1,441
Aportaciones de capital	0
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	43
Resultado del Ejercicio	337
Resultado de Ejercicios Anteriores	988
Remediciones por beneficios a los empleados	2
Pago de dividendos	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	<u>0</u>
Capital Contable al 30 de septiembre de 2019	<u><u>2,943</u></u>

(Cifras en millones de pesos)

## **Cartera de Crédito**

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

**Septiembre de 2019**  
**Cifras en Millones de Pesos**

<b>Moneda Nacional</b>	<b>Moneda Extrajera Valorizada</b>	<b>Total</b>
------------------------	------------------------------------	--------------

#### **CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE**

Créditos Comerciales	7,154	2,668	9,822
Créditos a Entidades Financieras	129	0	129
Créditos al Consumo	6	0	6
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>7,289</b>	<b>2,668</b>	<b>9,957</b>

#### **CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA**

Créditos Comerciales	516	17	533
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>517</b>	<b>17</b>	<b>534</b>

<b>Total</b>	<b>7,806</b>	<b>2,685</b>	<b>10,491</b>
--------------	--------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

### INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2019\*

Concepto	Sep-18	Dic-18	Mar-19	Jun-19	Sep-19	VARIACIONES		
						Sep-19 vs Jun-19	Sep-19 vs Mar-19	Sep-19 vs Dic-18
Índice de Morosidad	5.23%	5.90%	5.32%	4.95%	5.09%	0.14%	(0.24%)	(0.81%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	75.55%	58.51%	62.38%	74.28%	81.63%	7.35%	19.25%	23.12%
Eficiencia Operativa	12.37%	13.95%	12.29%	12.59%	12.44%	(0.14%)	0.16%	(1.50%)
ROE	13.28%	21.70%	22.29%	17.22%	15.45%	(1.77%)	(6.84%)	(6.25%)
ROA	0.95%	1.72%	1.86%	1.49%	1.36%	(0.13%)	(0.50%)	(0.35%)
Índice de Capitalización:								
Activos por Riesgo de Crédito	19.47%	20.90%	20.55%	19.15%	19.06%	(0.09%)	(1.49%)	(1.84%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	18.53%	20.06%	19.58%	18.39%	18.62%	0.23%	(0.96%)	(1.44%)
ICAP	13.38%	13.58%	13.90%	13.20%	13.26%	0.06%	(0.64%)	(0.32%)
Capital Neto:	<b>1,465.123</b>	<b>1,582.870</b>	<b>1,896.260</b>	<b>1,953.790</b>	<b>2,018.090</b>	<b>64.300</b>	<b>121.830</b>	<b>435.220</b>
Capital Básico	1,465.123	1,582.870	1,896.260	1,953.790	2,018.090	64.300	121.830	435.220
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	79.74%	129.23%	81.42%	94.98%	71.86%	(23.12%)	(9.57%)	(57.37%)
MIN	(22.23%)	26.45%	(72.04%)	27.51%	(61.72%)	(89.24%)	10.32%	(88.17%)

\*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-18	Dic-18	Mar-19	Jun-19	Sep-19	VARIACIONES		
						Sep-19 vs Jun-19	Sep-19 vs Mar-19	Sep-19 vs Dic-18
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	5.81%	5.65%	5.83%	5.88%	5.56%	(0.33%)	(0.27%)	(0.09%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	9.05%	9.26%	9.49%	9.40%	9.42%	0.02%	(0.07%)	0.15%
Costo Pasivo Total Dólares	0.48%	0.42%	0.52%	0.55%	0.50%	(0.05%)	(0.02%)	0.08%
Costo Préstamos interbancarios Dólares	0.00%	2.90%	2.91%	2.71%	2.30%	(0.41%)	(0.61%)	(0.60%)
SalDOS en Líneas de crédito (Millones de pesos)								
Líneas otorgadas	10,528	9,783	10,511	11,952	10,491	(1,461)	(20)	708
Líneas disponibles	380	454	410	491	542	51	132	88

SalDOS de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	2,018.090
----------------	-----------

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Dato informativo, no implica ningún riesgo adicional para la institución)	12	3,574	177.10%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	1,168	0.00%

(Cifras en millones de pesos)

### **Movimientos de Cartera Vencida**

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

	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
<b>Septiembre de 2019</b>				
<b>Cifras en Millones de Pesos</b>				
<b>Saldo Inicial del periodo</b>	<b>549</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>551</b>
<b>(+) Entradas a Cartera Vencida</b>	<b>408</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>408</b>
Traspaso de Cartera Vigente	402	0	0	402
Intereses Devengados No Cobrados	6	0	0	6
Compras de cartera	0	0	0	0
<b>(-) Salidas de Cartera Vencida</b>	<b>424</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>425</b>
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	425	0	1	426
Castigos, quitas y condonaciones	0	0	0	0
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	-1	0	0	-1
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b>533</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>534</b>

(Cifras en millones de pesos)

## **Inversiones en Valores**

Las inversiones en valores se integran como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>Valor de Mercado</b>
<b><u>Títulos para Negociar</u></b>	
<b>Sin Restricción:</b>	
Deuda Gubernamental	\$ 1,415
Deuda Bancaria	0
Otros Títulos de Deuda	141
Instrumentos de Patrimonio Neto	26
<b>Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:</b>	
Deuda Gubernamental	28,999
Deuda Bancaria	545
Otros Títulos de Deuda	1,655
<b>Restringidos o dados en garantía (otros)</b>	
Deuda Gubernamental	187
Otros Títulos de Deuda	0
<b>Total de Títulos para Negociar</b>	<b><u>32,968</u></b>
<b><u>Títulos Disponibles para la Venta</u></b>	
<b>Sin Restricción</b>	
Deuda Bancaria	0
<b>Restringidos:</b>	
Deuda Gubernamental	0
<b>Total Títulos Disponibles para la Venta</b>	<b><u>0</u></b>
<b><u>Títulos Conservados a Vencimiento</u></b>	
<b>Sin Restricción</b>	
Otros Títulos de Deuda	0
<b>Restringidos:</b>	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	331
<b>Total Títulos Conservados a Vencimiento</b>	<b><u>331</u></b>
<b>Total de Inversiones en Valores</b>	<b><u>\$ 33,299</u></b>

(Cifras en millones de pesos)

### **Posiciones por Operaciones en Reporto**

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

<b>Concepto</b>	<b>3T 2019</b>
<b>Deudor por reporto:</b>	
Gubernamental	\$ <u>1,000</u>
<b>Acreeedor por Reporto:</b>	
Gubernamental	\$ 22,779
Bancario	360
Privado	<u>1,984</u>
	\$ <u>25,123</u>

### **Instrumentos Financieros Derivados**

Al 30 de septiembre de 2019, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación:

<b>Divisa Operada</b>	<b>Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares americanos</b>	<b>Equivalente en moneda nacional</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>
<b>Forwards a Recibir:</b>				
Dólares americanos	233	\$ 4,595	\$ 4,595	\$ 0
Euros	11	221	221	0
Contrapartida en moneda nacional	-	(4,788)	-	(4,788)
Swaps	-	-	-	0
	<u>244</u>	<u>27</u>	<u>4,816</u>	<u>(4,778)</u>
<b>Forwards a Entregar:</b>				
Dólares americanos	(265)	(5,231)	\$ -	\$ (5,231)
Euros	(11)	(217)	-	(217)
Contrapartida en moneda nacional	-	5,495	5,495	-
Swaps	-	-	-	-
	<u>(276)</u>	<u>47</u>	<u>5,495</u>	<u>(5,448)</u>
Total	<u>(32)</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 10,311</u>	<u>\$ (10,237)</u>



(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de septiembre de 2019, los instrumentos financieros derivados de Opciones y Swaps, se analizan como se muestra a continuación:

Divisa Operada	Posición Larga	Posición Corta	Neto
Opciones	-	\$ -	\$ -
Swaps (IRS)	648	651	(3)
Swaps (CCS)	289	294	(5)
	<u>936</u>	<u>945</u>	<u>(8)</u>

El resultado generado es de 4.5 de utilidad, de los cuales (4.6) son valuación y 8.5 es realizado.

Concepto	Opciones	Swaps IRS	Swaps CCS	Resultado neto
Valuación a mercado	-	\$ (5)	\$ (0)	\$ (5)
Resultado realizado	-	-	-	-
Intereses devengados	-	-	-	1
Intereses realizados	-	(0)	9	9
	<u>-</u>	<u>(4)</u>	<u>9</u>	<u>5</u>

### Nocionales

Opciones de Tasa de interés	40
Swaps de Tasa de interés	<u>2,159</u>
Total de nocionales contratados	<u><b>2,199</b></u>

(Cifras en millones de pesos)

### **Resultados por Valuación y Compra Venta**

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

Tipo de Instrumento	Compra-Venta	Valuación	Total
	3T 2019	3T 2019	3T 2019
Divisas	\$ 2,493	\$ 5	\$ 2,498
Mercado de Dinero	213	27	240
Forwards	4	81	85
	<u>\$ 2,710</u>	<u>\$ 113</u>	<u>\$ 2,823</u>

### **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación**

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 30 de septiembre de 2019 se integran de la siguiente manera:

Concepto	3T 2019
<b><u>Otros Ingresos:</u></b>	
Cancelación de otras cuentas de Pasivo	\$ 0
Ingresos por arrendamiento	19
Ingresos por asesoría financiera	0
Otros	<u>14</u>
	33
<b><u>Otros Egresos:</u></b>	
Afectaciones a la Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	\$ 37
Estimación por pérdida de Valor de Bienes Adjudicados	\$ 70
Quebrantos	<u>\$ 1</u>
	<u>108</u>
Neto	<u>\$ (75)</u>

(Cifras en millones de pesos)

### **Impuestos Diferidos**

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

<b>Concepto</b>	<b>ISR Consolidado</b>	<b>PTU Consolidado</b>	<b>Total ISR y PTU</b>
<b>Partidas a favor:</b>			
Valuación por derivados	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Valuación de títulos	\$ 1	\$ 1	\$ 2
	\$ 13		\$ 18
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	8	\$ 46	4
Provisiones	\$ 12	\$ 4	\$ 16
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 25	\$ 0	\$ 25
Provisiones diversas	\$ 27	\$ 9	\$ 36
Activos fijos e intangibles	\$ 22	\$ 7	\$ 29
Otras diferencias temporales	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 17</u>
Total a cargo	\$ 237	\$ 72	\$ 309
<b>Partidas a cargo:</b>			
Otras diferencias temporales	<u>\$ (38)</u>	<u>\$ (7)</u>	<u>\$ (45)</u>
Total a cargo	\$ (38)	\$ (7)	\$ (45)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 199</u>	<u>\$ 65</u>	<u>\$ 264</u>

(Cifras en millones de pesos)

**Administración Integral del Riesgo (p)**

Se presentan cifras al cierre de septiembre de 2019:

## GRUPO FINANCIERO

Requerimiento por riesgos de mercado	226
Requerimiento por riesgo de crédito	961
Requerimiento por riesgo operacional	379
<b>Capital Neto</b>	<b>2,577</b>

ICAP Banco	ICAP CB
<b>13.26%</b>	<b>12.84%</b>
13.20%	12.84%

	Riesgo	Pos
<b>Mercado</b>		
Dinero (posición en directo)	10	33,096
Divisas	0	13
Capitales	0.1	16
Derivados	2	71

<b>Crédito</b>		
Comercial	705	8,911
Consumo	1	7
Divisas	0.3	2
Forwards	0	18
Bonos Corporativos	32	1,134

<b>Liquidez</b>	
	11

<b>Legal</b>	
	43

\*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

### **Transacciones con Partes Relacionadas**

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

<b>Nombre</b>	<b>3T 2019</b>
Grupo Intercom, S. A. de C. V. (1)	11
Intercom Casa de Bolsa, S.A. de C.V. (2)	22
Intercom Banco, S.A. (3)	1
Intercom Fondos, S.A. de C.V. 4)	<u>3</u>
	<u>\$ 37</u>

#### Notas:

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

(Cifras en millones de pesos)

## **Información por Segmentos**

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de InterCam Grupo Financiero al 30 de septiembre de 2019 son como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>Cartera de Crédito y Captación</b>	<b>Tesorería y Banca de Inversión</b>	<b>Divisas</b>	<b>Operadora</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	\$ 0	\$ 3,638	\$ 809	\$ 2	\$ 0	\$ 4,449
Cuentas de Margen	8	0	0	0	0	8
Inversiones en valores	0	33,269	0	28	2	33,299
Deudores por Reporto	0	1,000	0	0	0	1,000
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0	0
Derivados	289	10,314	0	0	0	10,603
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	10,055	0	0	0	0	10,055
Cuentas por cobrar	6,516	1,039	0	15	15	7,585
Otros Activos	384	463	202	21	99	1,169
<b>Total de Activos</b>	<b>\$ 17,252</b>	<b>\$ 49,723</b>	<b>\$ 1,011</b>	<b>\$ 66</b>	<b>\$ 116</b>	<b>\$ 68,168</b>
Captación	\$ 13,819	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 13,819
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	352	0	8	0	0	360
Acreedores por Reporto	0	25,123	0	0	0	25,123
Préstamos de Valores	0					
Colaterales vendidos	6,000					6,000
Derivados	300	10,237	0	0	0	10,537
Obligaciones Subordinadas en Circulación	0	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	7,392	1,936	0	22	0	9,350
Créditos Diferidos	35	0	1	0	0	36
<b>Total de Pasivos</b>	<b>\$ 27,898</b>	<b>\$ 37,296</b>	<b>\$ 9</b>	<b>\$ 22</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 65,225</b>

(Cifras en millones de pesos)

### Resultados Totales de Operación

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Divisas	Operadora	Otros	Total
Ingresos por Intereses	\$ 1,185	\$ 6,244	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 7,429
Gastos por Intereses	(700)	(6,211)	0	0	0	(6,911)
Repomo	0	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(240)	0	0	0	0	(240)
Comisiones y Tarifas Cobradas	134	52	0	86	0	272
Comisiones y Tarifas Pagadas	(92)	(22)	0	(25)	0	(139)
Resultado por Intermediación	2,480	217	0	1	0	2,698
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(102)	24	0	0	3	(75)
Gastos de Administración y Promoción	(2,226)	(260)	0	(32)	(3)	(2,521)
Resultado de la Operación	\$ 439	\$ 44	\$ 0	\$ 30	\$ 0	\$ 513

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

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



ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	4,449	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>	8	Depósitos de exigibilidad inmediata	7,146
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	32,968	Del público en general	6,628
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	44
Títulos conservados a vencimiento	331	Fondos Especiales	0
<b>DEUDORES POR REPORTO</b>	33,299	Títulos de crédito emitidos	0
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	1,000		13,818
<b>DERIVADOS</b>		<b>PRESTAMOS BANCARIOS</b>	
Con fines de negociación	10,314	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	289	De corto plazo	352
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	10,603	De largo plazo	8
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			360
Créditos comerciales		<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>	0
Actividad empresarial o comercial	9,822		
Entidades financieras	129	<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>	25,123
Entidades gubernamentales	0	<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
Créditos de consumo	6		
Créditos a la vivienda	0	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	9,957	Reportos	6,000
<b>CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>		Préstamo de valores	0
Créditos vencidos comerciales		Derivados	0
Actividad empresarial o comercial	533	Otros colaterales vendidos	0
Entidades financieras	0		6,000
Entidades gubernamentales	0	<b>DERIVADOS</b>	
Créditos vencidos de consumo	1	Con fines de negociación	10,244
Créditos vencidos a la vivienda	0	Con fines de cobertura	294
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	534		10,538
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	10,491	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
(-) MENOS:		<b>CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS</b>	0
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(436)	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	10,055	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>DERECHOS DE COBRO ADOURIDOS</b>	0	Impuestos a la utilidad por pagar	121
(-) MENOS:		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	80
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	1
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	10,055	Acreeedores por liquidacion de operaciones	7,888
<b>CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)</b>		Acreeedores por cuentas de margen	0
<b>DEUDORES POR PRIMA (NETO)</b>	0	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4
<b>REAFIANZADORAS (NETO)</b>		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,256
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	7,585		9,350
<b>INVENTARIO DE MERCANCIAS</b>		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION</b>	0
<b>BIENES ADJUDICADOS</b>		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A GARGO)</b>	0
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	422	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	36
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	18	<b>TOTAL PASIVO</b>	65,224
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0		
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)</b>	264	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	276	Capital social	1,441
Otros activos a corto y largo plazo	1	Aport para futuros aumentos de capital formal por el órgano de gobierno	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	68,168	Prima en venta de acciones	132
		Obligaciones subordinadas en circulación	0
			1,573
		<b>CAPITAL GANADO</b>	
		Reservas de capital	43
		Resultado de ejercicios anteriores	988
		Remedaciones por beneficios a los empleados	2
		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 con Participación de Subsidiarias	337
			1,370
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	2,943
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	68,168
		<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	
		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
		<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>	
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>		<b>AVALES OTORGADOS</b>	0
Bancos de clientes	164	<b>ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES</b>	1
Dividendos cobrados de clientes	0	<b>BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO</b>	
Intereses cobrados de clientes	0	Fideicomisos	20,016
Liquidaciones de operaciones de clientes	26	Mandatos	0
Premios cobrados de clientes	0		20,016
Liquidaciones con divisas de clientes	0	<b>BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN</b>	18,532
Cuentas de margen	0	<b>COMPROMISOS CREDITICIOS</b>	542
Otras cuentas corrientes	0	<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	
<b>OPERACIONES EN CUSTODIA</b>		Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
Valores de clientes recibidos en custodia	40,630	Deuda Gubernamental	2,131
Valores de clientes en el extranjero	0	Deuda Bancaria	3,500
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>		Otros Títulos de Deuda	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	9,865	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes	0	Otros Valores	0
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	10,027		5,631
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0	<b>COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS</b>	
Operaciones de compra de derivados		Deuda Gubernamental	6,771
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	3,268	Deuda Bancaria	0
De opciones	0	Otros Títulos de Deuda	3,500
De swaps	0	Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	Otros Valores	0
Operaciones de venta de derivados			10,271
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	379	<b>DEPOSITO DE BIENES</b>	
De opciones	0	<b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	149
De swaps	0	<b>GARANTIAS DE RECUPERACION POR FIANZAS EXPEDIDAS</b>	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	2,403
Fideicomisos Administrados	246	<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	57,545
<b>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	64,605		

El capital social histórico de la Institución al 30 de Septiembre de 2019 es de: \$ 1,441 (millones de pesos)

En el rubro de Captación tradicional/Depositos de exigibilidad inmediata se incluyen 9 millones que corresponde a la cuenta global de captación sin movimientos de la subsidiaria Intercam Banco.

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

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

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

ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR  
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

Lago Zürich No.219 piso 3, Colonia Ampliación Granada, C.P. 11529 México, CDMX

### ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		7,429
Ingresos por Primas (Neto)		0
Gastos por intereses		(6,911)
Incremento Neto de Reservas Técnicas		0
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales (Neto)		0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>518</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(240)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>278</b>
Comisiones y tarifas cobradas	272	
Comisiones y tarifas pagadas	(139)	
Resultado por intermediación	2,698	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(75)	
Gastos de administración y promoción	(2,521)	235
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>513</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		1
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>514</b>
Impuestos a la utilidad causados	(223)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	47	(176)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>337</b>
Operaciones discontinuadas		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>337</b>

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

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

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

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR  
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

Lago Zürich No. 219 piso 3, Col. Ampliación Granada, C.P. 11529 México CDMX

**ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado							Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios a los empleados	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	1,360	0	0	0	43	734	8	0	0	0	289	0	2,434
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>													
Suscripción de acciones	81	0	132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	213
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	289	0	0	0	0	(289)	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	(35)	0	0	0	0	0	0	(35)
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>	<b>81</b>	<b>0</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(289)</b>	<b>0</b>	<b>178</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD</b>													
<b>Utilidad integral</b>													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	337	0	337
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	(6)	0	0	0	0	0	(6)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>337</b>	<b>0</b>	<b>331</b>
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>1,441</b>	<b>0</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>43</b>	<b>988</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>337</b>	<b>0</b>	<b>2,943</b>

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

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

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

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR  
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
GERENTE DE CONTABILIDAD

:pto

<b>Resultado neto</b>		<b>337</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	0	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	34	
Amortizaciones de Activos Intangibles	15	
Reservas Técnicas	0	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	59	
Operaciones discontinuadas	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)	
Otros.	(6)	<b>101</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en Cuentas de Margen		21
Cambio en Inversiones en Valores		(12,159)
Cambio en Deudores por Reporto		(1,000)
Cambio en Préstamo de Valores (Activo)		0
Cambio en Derivados (Activo)		(6,110)
Cambio en Cartera de Crédito		(1,048)
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos		0
Cambio en Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización		0
Cambio en Bienes Adjudicados		41
Cambio en Otros Activos Operativos		(271)
Cambio en Captación		(770)
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos		(61)
Cambio en Acreedores por Reporto		7,948
Cambio en Préstamo de Valores (Pasivo)		0
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía		3,999
Cambio en Derivados (Pasivo)		6,046
Cambio en Obligaciones en Operaciones de Bursatilización		0
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo		0
Cambio en Otros Pasivos Operativos		443
Cambio en Instrumentos de Cobertura (De Partidas Cubiertas Relacionadas con Actividades de Operación)		0
Cobros de impuestos a la Utilidad (Devoluciones)		0
Pagos de Impuestos a la Utilidad		0
Cambio en Cuentas por Cobrar de Instituciones de Seguros y Fianzas (Neto)		0
Cambio en Deudores por Primas (Neto)		0
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Activo)		0
Cambio en Reaseguradores y Reafianzadores (Neto) (Pasivo)		0
Otros		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(2,921)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		0
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		(36)
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas		0
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas		0
Cobros de Dividendos en Efectivo		0
Pagos por Adquisición de Activos Intangibles		(45)
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>(81)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por Emisión de Acciones		213
Pagos por Reembolsos de Capital Social		0
Pagos de Dividendos en Efectivo		(35)
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
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>178</b>
<b>Incremento o Disminución Neta de Efectivo</b>		<b>(2,386)</b>
<b>Ajustes al Flujo de Efectivo por Variaciones en el Tipo de Cambio y en los Niveles de Inflación</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo</b>		<b>6,834</b>
<b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo</b>		<b>4,449</b>

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

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

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

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR  
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
GERENTE DE CONTABILIDAD