



Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero

**Información financiera
correspondiente al
30 de Septiembre de 2021**

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 2021.

La institución realiza operaciones en divisas y metales distintas de pesos mexicanos, los saldos al cierre del período se convierten a moneda funcional de México conforme al boletín B-15, anexo 33 de la CUB (Circular Única para Bancos) emitido por la CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores), utilizando tipos de cambio que son emitidos por el Banco de México, para la emisión de información financiera.

Las operaciones y divisas realizadas más relevantes durante el trimestre son:

Operaciones cambiarias relevantes del trimestre a millones							
Divisa	Compras		Ventas		T.C. Ponderado	T.C. Diario oficial*	
	Moneda Original	Equivalente MXP	Moneda Original	Equivalente MXP			
Dólares USD	19,680	379,282	19,685	379,375	19.2727	20.5623	
Euros EUR	1,238	29,023	1,238	29,042	23.4504	23.8286	
Dólar Canadiense CAD	349	5,554	349	5,554	15.9225	16.2298	
Yen Japonés JPY	5,979	1,115	5,972	1,113	0.1864	0.1843	
Libra Esterlina GBP	37	1,011	37	1,027	27.6557	27.7221	
Fraco Suizo CHF	39	856	40	874	21.9359	22.0407	
Yuan Chino CNY	38	128	37	124	3.3845	3.1876	
Dóla Australiano AUD	4	59	4	64	14.8001	14.8532	
Metal Centenario Oro CEN	723 Piezas	35	584 Piezas	28	48,417.8293	44,069.7500	
Corona Sueca SEK	6	17	6	17	2.6217	2.3504	
Corona Danesa CDA	4	13	4	13	3.2590	3.2046	
Corona Noruega NOK	3	7	3	7	2.3671	2.3544	
Shekel Israelí ILS	1	7	1	7	6.3767	6.3725	
Bath Tailandés THB	9	6	9	6	0.6225	0.6106	
Rand Sudafricano ZAR	4	5	4	5	1.4320	1.3660	
Metal Azteca 20 pesos Oro AZT	231 Piezas	4	102 Piezas	2	18,892.6232	17,282.6181	
Rupia Indú INR	12	4	12	4	0.3246	0.2768	
Metal Onza Plata Libertad	5101 Piezas	3	4896 Piezas	3	642.9245	504.2900	
Dólar Singapurense SGD	0	3	0	3	15.2306	15.1441	
Dólar Honkonés HKD	1	2	1	2	2.8085	2.6414	
Zloty Polaco PLN	0	2	0	2	5.4170	5.1796	
Sol Peruano PEN	0	2	0	2	5.1314	4.9735	
Corona Checa CZK	1	1	1	1	0.9876	0.9408	
Dólar Neozelandés NZD	0	1	0	1	14.5362	14.1849	
Won Surcoreano KRW	20	0	55	1	0.0194	0.0174	

* Consulta de cuadro resumen (SIE, Banco de México) (banxico.org.mx)

Desglose detallado de los principales rubros del balance y del estado de resultados de la institución.

Otras cuentas por cobrar - Saldos al cierre del período							
Rubro\Total	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021	Var. \$ 1T 2021	Var. \$ 2T 2021	Var. \$ 3T 2021
	4,664	6,260	4,403	7,776	1,596	(1,857)	3,373
Depósitos en garantía	30	37	30	30	7	(7)	0
Deudores por operaciones derivadas	273	190	189	120	(83)	(1)	(69)
Operaciones cambiarias por liquidar	4,149	5,440	3,309	6,147	1,291	(2,131)	2,838
Deudores intercompañía	22	22	22	22	0	0	0
Comisiones/facturas por cobrar	0	0	0	3	0	0	3
Créditos y adeudos de empleados de la institución	75	76	57	64	1	(19)	7
Impuestos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Sniestros y otros faltantes	1	1	0	0	0	(1)	0
Deudores operativos	312	594	828	1,432	282	234	604
Reserva de cuentas por cobrar	(199)	(100)	(33)	(43)	99	67	(10)
Deudores procedentes de cartera por cobrar	0	0	0	0	0	0	0
Faltantes de cajeros	1	0	1	1	(1)	1	0
Otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0

Otras cuentas por pagar - Saldos al cierre del periodo							
Rubro\Total	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021	Var. \$ 1T 2021	Var. \$ 2T 2021	Var. \$ 3T 2021
	7,136	8,030	6,897	7,708	894	(1,133)	811
Impuestos a la utilidad por pagar	130	118	189	340	(12)	71	151
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar	124	170	198	157	46	28	(41)
Acreedores por liquidación de operaciones	5,974	6,502	5,515	5,892	528	(987)	377
Disponibilidades restringidas	31	256	159	66	225	(97)	(93)
Impuestos diversos por pagar	123	153	56	74	30	(97)	18
Provisiones para obligaciones diversas	119	244	98	250	125	(146)	152
Acreedores por operaciones derivadas	71	36	82	145	(35)	46	63
Acreedores por tarjetas y servicios bancarios	5	10	6	4	5	(4)	(2)
Prepagos de cartas de crédito	36	36	35	31	0	(1)	(4)
Cheques de caja	8	13	27	24	5	14	(3)
Sobrantes de cajeros	6	6	5	5	0	(1)	0
Provisiones para prestaciones y remuneraciones	74	130	170	183	56	40	13
Acreedores operativos	428	352	356	533	(76)	4	177
Otras cuentas por pagar	7	4	1	4	(3)	(3)	3

Ingresos por intereses					
Rubro\Total	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	Acumulado
	352	349	385	0	1,086
Depósitos de Regulación Monetaria	0	0	0		0
Subastas en Banco de México	36	37	44		117
Intereses interbancarios	1	1	2		4
Líneas interbancarias RSP	0	0	1		1
Cartera de crédito	185	176	188		549
Intereses cobrados por operaciones derivadas	20	25	38		83
Rendimiento de valores	42	42	44		128
Premios cobrados en reporto	68	68	68		204

Gastos por intereses					
Rubro\Total	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	Acumulado
	162	153	161	0	476
Captación tradicional	73	66	66		205
Premios pagados por reporto	67	61	50		178
Intereses pagados por operaciones derivadas	18	23	42		83
Préstamos de bancos	4	3	3		10

Estimación preventiva para riesgos crediticios					
Rubro	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	Acumulado
Reserva preventiva	147	177	146		470

Comisiones y tarifas cobradas					
Rubro\Total	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	Acumulado
	52	68	61	0	181
Servicios cajeros tarjetas bancarias	27	36	33		96
Operaciones contingentes	0	5	1		6
Comisiones fiduciarias	7	7	6		20
Comisiones de créditos	2	3	1		6
Comisiones por transferencias	14	15	17		46
Comisiones por servicios bancarios	2	1	3		6
Otras comisiones	0	1	0		1

Comisiones y tarifas pagadas					
Rubro\Total	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	Acumulado
	38	41	49	0	128
Intermediarios financieros asociados	2	2	2		6
Comisiones por intermediación	6	10	13		29
Comisiones bancarias	30	29	34		93
Comisiones por fondeos	0	0	0		0

Resultado por intermediación gastos/(ingresos)

	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	Acumulado
Rubro\Total	(1,259)	(1,330)	(1,524)	0	(4,113)
Operaciones bursátiles	(2)	(2)	0		(4)
Operaciones derivadas	(10)	12	(5)		(3)
Operaciones cambiarias	(1,247)	(1,340)	(1,519)		(4,106)

Otros ingresos/(egresos) de la operación

	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	Acumulado
Rubro\Total	10	52	(28)	0	34
Prestamos al personal de la institución	1	1	1		3
Recuperaciones diversas	0	1	0		1
Quebrantos/fraudes/siniestros	(1)	0	0		(1)
Reserva de cuentas por cobrar	21	67	(14)		74
Ingresos por adjudicaciones	(19)	(17)	(16)		(52)
Venta de activo fijo	0	0	0		0
Ingresos por asistencia técnica	0	0	0		0
Otros ingresos	8	0	1		9

Gastos de administración y promoción

	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	Acumulado
Rubro\Total	1,026	1,123	1,228	0	3,377
Sueldos y salarios	676	667	784		2,127
Prestaciones	85	110	85		280
Honorarios	3	2	7		12
Rentas	33	33	36		102
Publicidad	4	7	8		19
Cuotas pagadas	54	72	62		188
Gastos de viaje	5	9	9		23
Gastos legales	1	16	12		29
Telefonía	10	11	7		28
Mantenimiento	24	29	29		82
Impuestos varios	41	65	56		162
Papejería y gastos de oficina	7	11	10		28
Depreciaciones y amortizaciones	20	24	31		75
Contables y administrativos	10	5	30		45
No deducibles	3	5	5		13
P.T.U.	46	27	49		122
P.T.U. diferido	(12)	9	(12)		(15)
Traslado de valores	6	11	11		28
Vigilancia	4	4	3		11
Seguros pagados	4	3	4		11
Donativos	0	0	1		1
Regalías y uso de marcas	0	1	1		2
Otros gastos de administración	2	2	0		4

Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)

	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	Acumulado
Rubro\Total	(97)	(102)	(103)	0	(302)
Causados	(120)	(71)	(151)		(342)
Diferidos	23	(31)	48		40

Adeudos Fiscales

A la fecha no se tienen créditos o adeudos fiscales.

Inversiones de Capital Comprometidas

No existen inversiones en capital comprometidas.

A la fecha de la emisión de la presente, no se presentan cambios en políticas contables.

Eventos relevantes durante el trimestre:

No se presentaron eventos relevantes en el período.

Créditos con beneficios programa Covid-19

A la emisión de este documento, la institución no cuenta con acreditados partícipes del programa de apoyo a deudores de la banca modalidad Covid-19.

BALANCE GENERAL COMPARATIVO
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2 0 2 0				2 0 2 1			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	5,083	6,028	8,638	7,774	7,767	9,376	9,772	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	2,216	2,303	2,071	3,355	4,080	5,648	4,870	0
DEUDORES POR REPORTE	1,150	500	500	1,000	1,000	1,000	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	409	263	186	173	156	116	262	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	11,799	12,235	11,609	11,653	11,510	12,112	11,999	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	340	326	260	349	648	415	356	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	12,139	12,561	11,869	12,002	12,158	12,527	12,355	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(418)	(416)	(411)	(541)	(639)	(630)	(713)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,721	12,145	11,458	11,461	11,470	11,897	11,642	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)	11,721	12,145	11,458	11,461	11,470	11,897	11,642	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	5,294	6,113	3,475	4,664	6,280	4,404	7,776	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	127	121	110	91	74	54	38	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	279	277	281	290	295	315	315	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	8	8	0	0	0	0	0	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	268	316	319	405	440	400	459	0
OTROS ACTIVOS	99	148	155	154	168	266	297	0
TOTAL ACTIVO	26,691	28,122	27,193	29,367	31,707	33,476	35,431	0

PASIVO Y CAPITAL	2 0 2 0				2 0 2 1			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	16,725	17,974	19,090	18,656	19,876	22,770	23,518	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	192	228	218	242	301	226	272	0
ACREEDORES POR REPORTE	203	202	100	99	100	0	0	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	461	307	194	197	161	145	239	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,479	6,656	4,697	7,136	8,029	6,897	7,708	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	42	40	37	36	34	30	31	0
TOTAL PASIVO	24,102	25,407	24,336	26,366	28,501	30,068	31,768	0

CAPITAL CONTABLE	2 0 2 0				2 0 2 1			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	1,631	1,631	1,631	2,014	2,014	2,014	2,014	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	152	152	152	192	192	192	192	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	648	648	649	251	807	807	806	0
RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS	(62)	(28)	(15)	(1)	(2)	(1)	(1)	0
EFFECTO ACUMULADO DE CONVERSION	0	0	0	0	(1)	(1)	0	0
REMEDIACIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	4	4	3	(9)	(9)	(9)	(9)	0
RESULTADO NETO	216	308	411	555	204	406	661	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,589	2,715	2,857	3,001	3,206	3,408	3,663	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	26,691	28,122	27,193	29,367	31,707	33,476	35,431	0

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 2 0				2 0 2 1			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	418	826	1,194	1,551	352	701	1,086	0
GASTOS POR INTERESES	(238)	(475)	(668)	(840)	(162)	(315)	(476)	0
MARGEN FINANCIERO	180	351	526	711	190	386	610	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(96)	(182)	(250)	(448)	(147)	(324)	(470)	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	84	169	276	263	43	62	140	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	59	93	128	177	52	120	181	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(46)	(82)	(115)	(162)	(38)	(79)	(128)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,094	1,999	2,911	4,000	1,259	2,589	4,113	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(43)	(58)	(104)	(40)	11	62	34	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(833)	(1,680)	(2,494)	(3,413)	(1,029)	(2,149)	(3,377)	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION	230	272	326	562	258	543	823	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	314	441	602	825	301	605	963	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU	314	441	602	825	301	605	963	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(89)	(142)	(210)	(357)	(120)	(191)	(342)	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	(9)	9	19	87	23	(8)	40	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	216	308	411	555	204	406	661	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	216	308	411	555	204	406	661	0

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

Septiembre de 2021

(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	2,801	2,793	2,793	28,004,316	- 8
Deuda Bancaria	1,509	1,509	1,509	325,740,999	-
Otros títulos de deuda	568	568	568	6,273,601	-

Total de Inversiones en Valores 4,870

COMPRAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
---------------------	---	---	---	---	---

Total de Compras en Reporto 0

VENTAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	5,000	5,000	5,000	50,147,232	-
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

Total de Ventas en Reporto 5,000

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA

Reportos	5,000	5,000	5,000	50,147,232	-
----------	-------	-------	-------	------------	---

INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de septiembre 2021, los instrumentos financieros derivados, se analizan como se muestra a continuación:
(Saldo en millones de pesos)

Posición en el balance por derivados:

concepto	Posición larga	Posición corta	Neto	Nocionales
Forwards	145.9	88.6	57.3	11,939.9
Opciones de tasas	48.1	65.5	(17.5)	9,638.9
Swaps (IRS)	58.6	58.4	0.2	26,916.6
Swaps (CCS)	-	16.7	(16.7)	266.3
Opciones de Divisas	9.4	9.4	(0.0)	635.6
Total	261.9	238.6	23.3	49,397.3

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

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

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

Septiembre de 2021

Cifras en Millones de Pesos

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

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

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

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

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

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 2021

Cifras en Millones de Pesos

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

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
Septiembre de 2021
(Cifras en miles de pesos)

	CARTERA				RESERVAS				
	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Cartera	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Reservas	
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0	
Riesgo A	8,322,793	288	0	8,323,081	-60,503	-1	0	-60,504	
Riesgo B	3,555,394	5,878	0	3,561,272	-97,979	-216	0	-98,195	
Riesgo C	79,138	0	0	79,138	-6,962	0	0	-6,962	
Riesgo D	390,849	0	0	390,849	-141,170	0	0	-141,170	
Riesgo E	0	660	0	660	0	-660	-405,891	-406,551	
Calificada	12,348,174	6,826	0	12,355,000	-306,614	-877	-405,891	-713,382	
Menos:									
Reservas Constituidas								-713,382	
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 30 de Junio de 2021.
- 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 2021*

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

Índice de Capitalización:									
Concepto	Jun-20	Sep-20	Dic-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Sep-21 vs Jun-21	Sep-21 vs Mar-21	Sep-21 vs Dic-20
Activos por Riesgo de Crédito	19.27%	21.77%	23.71%	22.60%	22.71%	23.72%	1.01%	1.12%	0.01%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	18.77%	21.26%	22.81%	21.61%	21.94%	22.53%	0.59%	0.92%	(0.28%)
ICAP	13.11%	14.42%	15.02%	14.64%	14.88%	15.26%	0.38%	0.62%	0.24%
Capital Neto:	2,475.882	2,624.432	2,678.633	2,887.446	3,082.821	3,327.952	245.132	440.506	649.319
Capital Básico	2,475.882	2,624.432	2,678.633	2,887.446	3,082.821	3,327.952	245.132	440.506	649.319
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	82.98%	94.88%	93.66%	93.76%	94.78%	86.15%	(8.63%)	(7.61%)	(7.51%)
MIN	94.17%	44.52%	(9.54%)	57.95%	4.00%	(43.19%)	(47.19%)	(101.14%)	(33.65%)

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

**Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

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

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

Saldos de financiamiento de Riesgo común

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

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Dato informativo, no implica ningún riesgo adicional para la institución)	3	1,863	60.42%

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021			
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	9,772	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN		Depósitos de exigibilidad inmediata	16,700
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	4,870	Del público en general	6,699
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	96
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
DEUDORES POR REPORTE (Saldo deudor)	4,870	Títulos de crédito emitidos	0
		Cuenta global de captación sin movimientos	23
PRESTAMO DE VALORES		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	262	De corto plazo	272
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	0
		ACREEDORES POR REPORTE	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		PRESTAMO DE VALORES	
ACTIVOS FINANCIEROS		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Reportos (Saldo acreedor)	0
Créditos comerciales		Préstamo de valores	0
Actividad empresarial o comercial	10,824	Derivados	0
Entidades financieras	183	Otros colaterales vendidos	0
Entidades gubernamentales	985		
Créditos de consumo	7	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	0	Con fines de negociación	222
Media y residencial	0	Con fines de cobertura	17
De interés social	0		
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	PASIVOS FINANCIEROS	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	11,999	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Impuestos a la utilidad por pagar	340
Actividad empresarial o comercial	356	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	157
Entidades financieras	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	1
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por liquidación de operaciones	5,893
Créditos de consumo	0	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos a la vivienda	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	144
Media y residencial	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,173
De interés social	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	356	TOTAL PASIVO	31,768
CARTERA DE CRÉDITO	12,355	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(713)	Capital social	2,014
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,642	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	Prima en venta de acciones	0
(-) MENOS:		Obligaciones subordinadas en circulación	0
ESTIMACION POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,642	Reservas de capital	192
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		Resultado de ejercicios anteriores	806
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(1)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		Efecto acumulado por conversión	0
INVERSIONES PERMANENTES		Remediones por beneficios definidos a los empleados	(9)
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		Resultado neto	661
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,663
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	291	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	35,431
Otros activos a corto y largo plazo	6		
TOTAL ACTIVO	35,431		

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	1
Compromisos crediticios	1,280
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	26,947
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	0
Colaterales recibidos por la entidad	5,000
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	5,000
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	92
Otras cuentas de registro	3,748

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2021 es de: \$ 2000 millones de pesos

El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

La dirección electrónica directa a la información financiera es : <https://www.intercam.com.mx/acerca-de-intercam/banco/>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		1,086
Gastos por intereses		(476)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		610
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(470)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		140
Comisiones y tarifas cobradas	181	
Comisiones y tarifas pagadas	(128)	
Resultado por intermediación	4,113	
Otros ingresos (egresos) de la operación	34	
Gastos de administración y promoción	(3,377)	
		823
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		963
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		963
Impuestos a la utilidad causados	(342)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	40	
		(302)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		661
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		661

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

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

La dirección electrónica directa a la información financiera es : <https://www.intercam.com.mx/acerca-de-intercam/banco/>

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

C.P NORBERTO FERNANDEZ LINARES
DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA Y
CONTABILIDAD

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	\$ 661
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	" 54	
Amortizaciones de activos intangibles	" 16	
Provisiones	" 0	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	" (54)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	" 0	
Operaciones discontinuadas	" 0	
Otros	" 0	\$ 16
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	" 0	
Cambio en inversiones en valores	" (1,515)	
Cambio en deudores por reporto	" 1,000	
Cambio en préstamo de valores (activo)	" 0	
Cambio en derivados (activo)	" (89)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	" (180)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	" 0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	" 0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	" 54	
Cambio en otros activos operativos (neto)	" (2,788)	
Cambio en captación tradicional	" 4,863	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	" 30	
Cambio en acreedores por reporto	" (100)	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	" 0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	" 0	
Cambio en derivados (pasivo)	" 42	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	" 0	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	" 0	
Cambio en otros pasivos operativos	" 568	
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	" (342)	
Otros	" 0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$ 2,220
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	" 0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	" (79)	
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	" (143)	
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		\$ (222)
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		\$ 1,998
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		" 0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		" 7,774
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 9,772

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 BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

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

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado								
	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	Total Capital Contable
Saldo al 31-Diciembre-2020	2,014	-	-	-	192	251	-	(1)	(1)	(9)	-	555	3,001
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	-	-	-	-	-	555	-	-	-	-	-	(555)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-	-	-	-	-	555	-	-	-	-	-	(555)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	661	661
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por inversión	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
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	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	661	661
Saldo al 30-Septiembre-2021	2,014	-	-	-	192	806	-	(1)	-	(9)	-	661	3,663

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Manual de Remuneraciones:

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

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

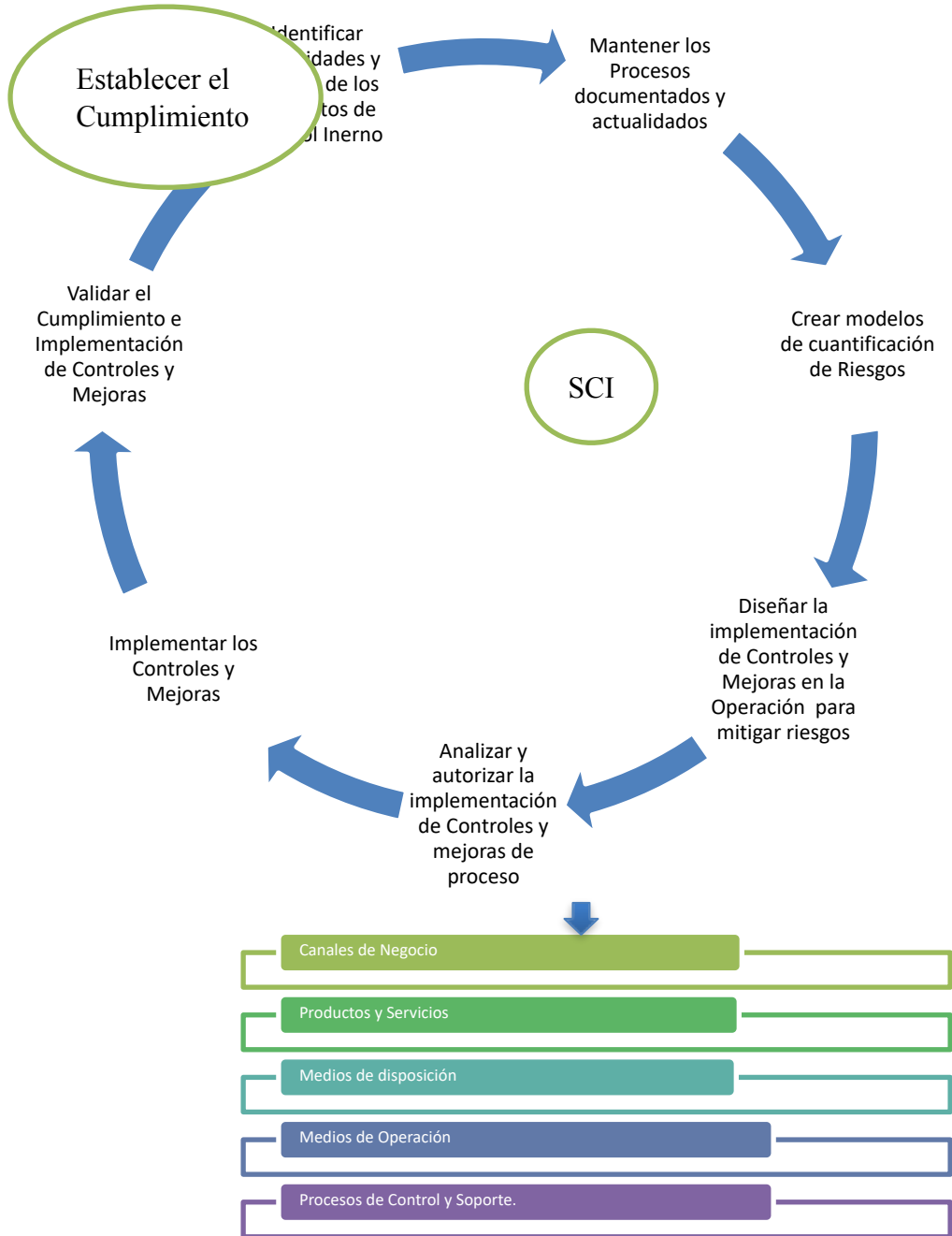
El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes Julio de 2020.

Sistema de Control Interno

El sistema de Control Interno es un conjunto de actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos para prevenir posibles riesgos que afectan al banco. Se fundamenta en una estructura basada en 4 objetivos:

1. Prevenir Riesgos, Daño al Patrimonio y Seguridad de la información.
2. Procurar la exactitud y veracidad de los datos Contables y Financieros.
3. Promover la Eficiencia y Efectividad de procesos con el fin de reducir tiempos y costos.
4. Dar seguimiento al cumplimiento de las Políticas y Disposiciones Normativas.

El contar con un Sistema de Control Interno adecuado permite que la operación del Banco sea ejecutada bajo mecanismos de control que conlleven la adecuada protección de los activos.



En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del 3er. trimestre de 2021.

De acuerdo a los conceptos establecidos por las Disposiciones, los Riesgos a los que están expuestas las instituciones se clasifican de la siguiente forma:

- I. Riesgos Cuantificables. Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
 - a) Riesgos Discrecionales, resultantes de la toma de posición de un riesgo; comprenden: el Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado.
 - b) Riesgos No Discrecionales, resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional y en el cual se incluyen los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial.

1. Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Intercam Banco

Intercam Banco tiene como misión proveer servicios a corporaciones multinacionales, corporaciones mexicanas y a personas físicas, cumpliendo con la regulación local e internacional, comprometida con el desarrollo social a través de servicios de banca y crédito, así como captar recursos del público, administrando la institución dentro de un marco de solvencia y estabilidad.

Para el cumplimiento de sus objetivos, Intercam Banco mantiene un **perfil de riesgo moderado**, bajo estándares de eficiencia y en correspondencia con el desarrollo de la estrategia de negocio. Los aspectos de riesgos relacionados con las actividades que desempeña en la prestación de servicios, se identifican a través de una administración integral de riesgos de manera tal que la gestión de los mismos coadyuve para la toma de decisiones de la Institución.

La estructura de la Administración de Riesgos de Intercam Banco está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Riesgos y una Unidad independiente y especializada (UAIR), la cual tiene las facultades y recursos necesarios para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan, para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para la operaciones.

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

2. Administración por Tipo de Riesgo

2.1 Riesgo de Mercado

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

Metodología:

✓ **VaR por Simulación Histórica**

Escenarios Históricos. 1,500

Horizonte de tiempo. 1 día

Nivel de Confianza. 99%

Al cierre del **tercer trimestre de 2021** se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al cierre de septiembre de 2021

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 4,870.2	\$ 0.375	3.4%	\$11
Mesa de Divisas	-\$ 29.1	\$ 1.092	15.6%	\$7.0
Mesa de Derivados	\$ 4.7	\$ 5.792	46.4%	\$12.475
Global	\$ 4,845.8	\$ 6.227	23.1%	\$27

* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 6.2 millones, que representa el 0.13% de la posición global, no implica impacto significativo en el capital y se encuentra dentro del límite establecido de 27 millones de pesos en el portafolio global.

Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas, así como pruebas que comparan las exposiciones de riesgo estimadas con las

efectivamente observadas, estos resultados son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

Pruebas de sensibilidad.

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican sobre las tasas de interés, sobre-tasa, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

Pruebas de estrés.

Estas pruebas consisten en someter al portafolio a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

Adicionalmente la UAIR cuenta con un **Plan de Contingencia ante mercados de alta volatilidad**, en el cual se establecen los mecanismos y estrategias a través de los cuales sea posible conservar los niveles de capital objetivo para la operación ante movimientos adversos y no previstos en las factores que afecten el precio de mercado de los instrumentos u operaciones registradas en sus balances y en los que mantienen posiciones.

2.2 Riesgo de liquidez.

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Metodología:

✓ VaR de Liquidez

La UAIR ha desarrollado una metodología la cual permite estimar un riesgo de liquidez fundamentado en principios más prudentes que los que recomienda Basilea III. Con esta metodología es posible determinar un capital estimado para contingencias de liquidez en función a la estructura de Balance y su caracterización, considerando las brechas existentes de estos activos y pasivos, identificando la calidad de los activos para la cobertura de las obligaciones contraídas. Adicionalmente, se consideran escenarios en los que existe una imposibilidad de renovar pasivos o contratar otros de las mismas condiciones, por lo cual, se estima la

pérdida por la venta anticipada de activos y los costos por la aplicación de las acciones establecidas en el **Plan de Financiamiento de Contingencia de Intercam Banco**.

Información al cierre de septiembre 2021			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.37	0.38%	\$97
Venta de Activos	0.37		
Fuentes de Fondo	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 0.37 millones derivada de contingencias de liquidez.

En cumplimiento a las Disposiciones, Intercam Banco realiza de manera anual las **Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B**, que permiten a la Institución identificar las diferencias potenciales entre las proyecciones de los flujos de entrada y salida, necesidades de financiamiento y su capacidad de obtenerlo, así como las restricciones en la capacidad interna de la Institución en la obtención de recursos en efectivo.

Asimismo, Intercam Banco cuenta con un **Plan de Financiamiento de Contingencia** diseñado bajo los lineamientos del **Anexo 12-C** de las Disposiciones, el cual establece las estrategias, políticas y procedimientos a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

2.3 Riesgo de crédito.

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones.

a) Riesgo de Crédito

✓ Credit Risk Plus

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Para la estimación del CaR de la cartera comercial y de consumo, la UAIR implementó la metodología Credit Risk Plus, a través de ésta, es posible modelar el número de incumplimientos descritos a través de una distribución de Poisson y del histograma de saldos, obteniendo la pérdida potencial crédito en un horizonte de tiempo y a un cierto nivel de confianza.

Para el **cierre del tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de septiembre 2021

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad Tasa Rec 99%
Consumo	\$0.2	\$0.5	\$0.7
Comercial	\$237.2	\$435.5	\$672.7

S.E= Severidad Esperada con Tasa de Recuperación
S.N.E.= Severidad No Esperada con Tasa de Recuperación

Bajo este modelo de riesgo se puede observar una pérdida potencial de 673 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 5.45% del saldo de la cartera total.

b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

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

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

Información al cierre de septiembre 2021

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
PE	4.7
PNE	39.5
CaR	44.2
Límite (8% C. Neto)	281
Consumo Límite	15.74%

De acuerdo a la metodología utilizada y a la estructura del portafolio actual del Banco, la pérdida potencial estimada por incumplimiento de pago en las Contrapartes de bonos para este trimestre es de 44.2 mdp.

✓ **Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Derivados**

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de instrumentos derivados, la UAIR implementó la metodología basada en las mejores prácticas propuestas por el Comité de Basilea, considerando las modificaciones hechas por la CNBV para el mercado mexicano: Cálculo del ajuste de valuación crediticia (CVA). Este modelo incluye características tanto de las operaciones como de cada contraparte entre las que destacan: la exposición potencial futura sobre el plazo remanente de la operación y el tipo de subyacente, posiciones activas y pasivas de cada operación que se tenga con una misma contraparte, ponderador por riesgo de crédito con base en la calificación crediticia de la contraparte y las coberturas mediante derivados de incumplimiento crediticio contraídas por la institución.

Información al cierre de septiembre 2021

Cifras en millones de pesos

	Riesgo Crédito Derivados (CVA)
Plazo (años)	2
Exposición	145.3
Exposición Potencial	205.3
Exposición Total	269.7
CVA	7.1

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

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

2.4 Riesgo Operacional.

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

La UAIR implementó el **Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y Control Interno**, para lo cual ha desarrollado el **Sistema de Información Para Riesgo Operacional (SIPRO)**, a través del cual es posible registrar detalladamente los procesos y sus eventos de riesgo asociados, con la finalidad de medirlos y gestionarlos. De esta forma es posible administrar sistemáticamente los controles necesarios para la mitigación del riesgo operacional.

2.4.1 Riesgo Legal.

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

- ✓ **Modelo Riesgo Legal**
Nivel de Confianza. 99%
Horizonte de tiempo. 1 año

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

Información al cierre de Septiembre 2021

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$9.7	105
Pérdida Esperada	\$1.0	
Pérdida No Esperada	\$8.64	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado, se observan 93 casos, que representan una pérdida potencial de 9.7 millones para Intercam Banco.

2.4.2 Riesgo Tecnológico.

Intercam Banco cuenta con un área especializada para el cumplimiento de la normatividad en materia de riesgo tecnológico, que tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan controlar y restablecer la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un *site*

alterno con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

2.5 Riesgo de Tasas de Interés.

El riesgo de tasas de interés, se puede definir como las desviaciones en el resultado esperado por movimientos adversos de las tasas de interés activas y pasivas, la Institución cuenta con las siguientes metodologías para la determinación de este riesgo:

Gaps de vencimiento y de reprecio: Específicamente el GAP de reprecio permite estimar el riesgo de tasa dividido por diferentes plazos, ayudando a determinar aquellos plazos en los que se cuenta con mayor riesgo y determinar estrategias de cobertura del mismo. En el caso del GAP de vencimiento, éste presenta los vencimientos futuros también dividido por plazos, que permita identificar los momentos en que se debe renegociar operaciones tanto pasivas como activas con nuevas condiciones de mercado.

Adicionalmente se cuenta con métricas de duración del portafolio con el fin de obtener, en un solo dato, el posicionamiento del balance y su vulnerabilidad ante variaciones del mercado y se realiza un análisis por producto del P&L del banking book para determinar las causas y efectos directos e indirectos que intervienen y de esta forma anticiparse a eventos futuros.

3. Plataforma Informática

La UAIR desarrolló una plataforma informática que fortalece el cumplimiento a la normatividad y la gestión de procesos, el **Sistema de Administración de Riesgos de Intercam (SARI)** soporta las metodologías autorizadas y el **Sistema de Gestión de Información de Riesgo Operacional (SIPRO)** los procesos y eventos del riesgo operacional, estos desarrollos de la UAIR permiten la oportuna medición, obtención de información, control y vigilancia de los riesgos en que pueda incurrir la Institución.



Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

4. Información relativa al Anexo 1-O (Modificación DOF Junio 18,2021)

4.1.Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

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	2,013,800.0
2	Resultados de ejercicios anteriores	806,652.1
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	842,425.3
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (sólo 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	3,662,877.4
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajuste 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)	140,099.9
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%)	69,503.97
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	125,321.34
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	Del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	Del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	Del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Derogado	
A	Del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	Del cual: Inversiones en deuda subordinada.	
C	Del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Organizadoras)	
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 fondos 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	60,453.3
K	Del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	Del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	Del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	Del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	140,099.9
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,327,952.2

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)	3,327,952.2
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 (conservador)	Reservas	307,491.0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	307,491.0
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)	307,491.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	3,635,443.2
60	Activos ponderados por riesgos totales	21,808,599.9

Tabla I.1 (Continuación)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.26%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.26%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.80%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	15.26%
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	15.26%
66	Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	0.00%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional del CET 1 (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 (conservador)	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 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	307,491.0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	



Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

4.2. Tabla II.1 Cifras del balance general

Referencias de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Disponibilidades	9,558,475.00
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	4,870,230.27
BG4	Deudores por reporto	-
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	261,932.21
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	11,641,618.51
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7,775,869.34
BG11	Bienes adjudicados (neto)	37,675.84
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	312,647.31
BG13	Inversiones permanentes	69,503.97
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	459,254.73
BG16	Otros activos	279,245.22
	Pasivo	
BG17	Capital tradicional	23,357,269.53
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	271,677.04
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamos de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	238,628.22
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	7,705,167.26
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	30,832.95
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	2,013,800.00
BG30	Capital ganado	1,649,077.41
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	599.58
BG33	Compromisos Crediticios	1,279,945.42
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	26,946,940.76
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	4,999,999.84
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	4,999,999.84
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	91,590.78
BG41	Otras cuentas de registro	3,748,227.38

4.3. Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

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 1 del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital neto proveniente de la referencia mencionada
Activo				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	126,134.6	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	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	69,504	BG13
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	80,085	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	307,491.0	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 fondos de inversión	26 – G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 – H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J	60,453.3	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	-	
Pasivo				
24	Impuesto a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	126,134.6	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	80,084.54	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumplen 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	60,453.3	BG27
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,013,800.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	806,652.1	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	3	842,425.3	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	842,425.3	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 de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	842,425.3	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 – A	842,425.3	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	842,425.3	BG30
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 – K	-	
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 – C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 – I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 – M	-	

4.4.Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	360.2	28.8
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	77.6	6.2
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	71.5	5.7
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	189.8	15.2
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	41.6	3.3

4.5.Tabla III.3

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Básico	14,027.4	1122.2

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
912.6	4,693.7



Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

4.6. Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)		
Grupo I-A (ponderados al 20%)		
Grupo I-B (ponderados al 2%)		
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	391	31
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	596	48
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)	11	1
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%)	60	5
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)	196	16
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%)	53	4
Grupo VI (ponderados al 100%)	73	6
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%)	707	57
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	48	4
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	20	2
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 115%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)		
Grupo IX (ponderados al 100%)	11,536	923
Grupo IX (ponderados al 115%)	336	27
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, o 5 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 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)		

4.7.Tabla IV.1

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia	Características	Opciones
1	Emisor	Intercam Banco S.A., IBM, I.G.F.
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	-
3	Marco legal	Artículo 12 de la Ley de Instituciones de Crédito y artículo 282 de Ley del Mercado de Valores
	Tratamiento regulatorio	-
4	Nivel de capital con transitoriedad	-
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	-
7	Tipo de instrumento	-
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	-
9	Valor nominal del instrumento	\$1,999'509,910.00 M.N.
9ª	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Capital social en el capital contable
11	Fecha de emisión	13/01/2021
12	Plazo del instrumento	-
13	Fecha de vencimiento	-
14	Cláusula de pago anticipado	-
15	Primera fecha de pago anticipado	-
15 A	Eventos regulatorios o fiscales	-
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	-
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	-

	Rendimientos/dividendos	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	-
18	Tasa de Interés/Dividendo	-
19	Cláusula de cancelación de dividendos	-
20	Discrecionalidad en el pago	-
21	Cláusula de aumento de intereses	-
22	Rendimiento/dividendos	-
23	Convertibilidad del instrumento	-
24	Condiciones de convertibilidad	-
25	Grado de convertibilidad	-
26	Tasa de conversión	-
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	-
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	-
29	Emisor del instrumento	-
30	Cláusula de disminución de valor (<i>Write-Down</i>)	-
31	Condiciones para disminución de valor	-
32	Grado de baja de valor	-
33	Temporalidad de la baja de valor	-
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	-
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	-
36	Características de incumplimiento	-
37	Descripción de características de incumplimiento	-

4.8. Gestión de Capital

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

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

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

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

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

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0
Arabia Saudita	0
Argentina	0
Australia	0
Bélgica	0
Brasil	0
Canadá	0
China	0
España	0
Estados Unidos	0
Francia	0
Holanda	0
Hong Kong	1.25%
India	0
Indonesia	0
Italia	0
Japón	0
Corea	0
Luxemburgo	0
México	0
Reino Unido	0.5%
Rusia	0
Singapur	0
Sudáfrica	0
Suecia	2%
Suiza	0
Turquía	0
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0



Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P. 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

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

**Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez
3er. trimestre 2021**

(Cifras en millones de pesos mexicanos)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES		
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	7,790
SALIDAS DE EFECTIVO		
2 Financiamiento minorista no garantizado	9,917	992
3 Financiamiento estable	-	-
4 Financiamiento menos estable	9,917	992
5 Financiamiento mayorista no garantizado	9,042	4,152
6 Depósitos operacionales	-	-
7 Depósitos no operacionales	9,010	4,119
8 Deuda no garantizada	33	33
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	18
10 Requerimientos adicionales:	3,309	2,641
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	2,606	2,606
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	703	35
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	168	168
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	7,971
ENTRADAS DE EFECTIVO		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1	1
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	6,594	5,574
19 Otras entradas de efectivo	971	971
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	7,566	6,546
		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	7,790
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,026
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	385.95%

Promedio diario del trimestre.

Consideraciones:

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

El trimestre reportado consta de 92 días naturales.

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

El CCL ha mantenido en el trimestre un nivel promedio de 385.95%, derivado principalmente a la estrategia de mantener activos líquidos como estrategia de cobertura inmediata a las contingencias de mercado.

c) *Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.*

Durante el trimestre se han mantenido los niveles de salidas, y se ha tratado de mantener los niveles de los activos líquidos.

d) *La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.*

La composición de la cartera de valores mantiene una importante participación en papel gubernamental y posiciones en mecanismos de liquidez de Banxico.

e) *La concentración de sus fuentes de financiamiento;*

Las fuentes de financiamiento de la institución se encuentran diversificadas en cuanto a tipo de operación en captación clientes en vista y plazo principalmente, emisión de pagarés y préstamos interbancarios.

Fuentes de Financiamiento	% Participación	Monto
Vista Clientes	70%	16,646,322,823
Plazo		6,710,946,702
Público General	28%	6,614,502,702
Mercado de Dinero	0%	96,444,000
Préstamos Interbancarios	1%	271,677,040

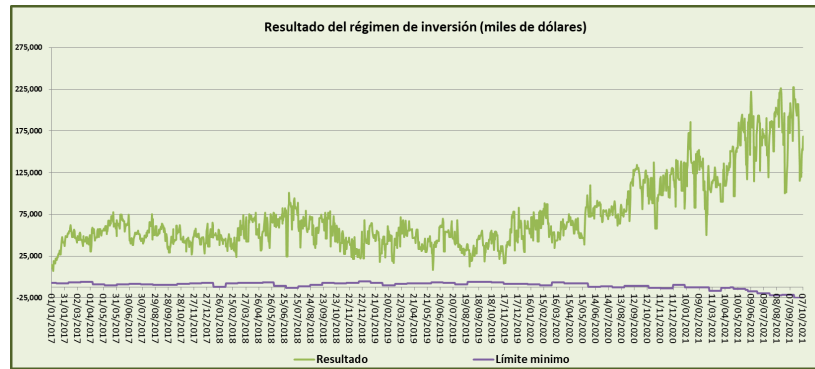
f) *Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.*

El portafolio de derivados de la institución está conformado por instrumentos IRS, CCS, Forwards, paquetes de opciones tipo Cap y Floor sobre THIE-28, opciones de tipo de cambio y estrategias, las necesidades de liquidez en el horizonte de 30 días contemplan el pago de cupones y la constitución de garantías con las contrapartes que en promedio ascienden a \$ 52.5 millones de pesos y las recibidas \$ 28.3 millones de pesos. Para los derivados de cobertura, la UAIR elabora estudio de eficiencia mediante el análisis de regresión lineal aplicado sobre 50 simulaciones de las patas correspondientes a la divisa fuerte, swap vs crédito, la simulación se realiza de forma histórica, donde se determina que la eficiencia de la cobertura estimada es del 100 por ciento para el cierre del tercer trimestre.

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.

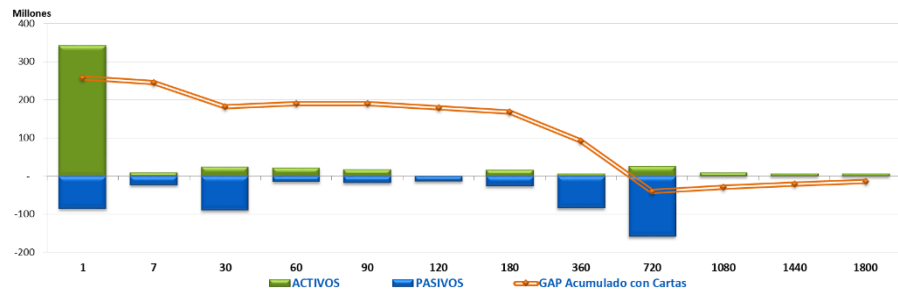
Durante 2021 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.



Así mismo, en el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) se exponen diferentes ratios regulatorios e internos, dentro de estos se encuentra el gap de liquidez en moneda extranjera donde se solicita que el gap acumulado permanezca positivo, en caso contrario se ejecutan medidas para resolver el descalce.

Gap Liquidez Dólares

30-sep-21	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
ACTIVOS	343,028,603	10,092,660	26,252,635	22,688,946	18,674,251	1,783,412	16,944,958	8,103,616	27,368,681	10,545,021	7,820,515	7,997,684	501,300,981
PASIVOS	85,239,248	23,099,718	89,539,766	14,938,390	17,595,937	13,779,826	26,894,612	84,924,940	-158,782,001	-	-	-	- 514,794,438
GAP X BANDA	257,789,355	13,007,058	63,287,130	7,750,556	1,078,313	11,996,414	9,949,654	76,821,324	-131,413,320	10,545,021	7,820,515	7,997,684	- 13,493,457
GAP Acumulado con Cartas	257,789,355	244,782,297	181,495,167	189,245,723	190,324,036	178,327,622	168,377,968	91,556,643	- 39,856,677	- 29,311,656	- 21,491,141	- 13,493,457	
GAP Acumulado	257,789,355	244,782,297	181,495,167	189,245,723	190,324,036	178,327,622	168,377,968	101,556,643	- 29,856,677	- 19,311,656	- 11,491,141	- 3,493,457	



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

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

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

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

Información cuantitativa:

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

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

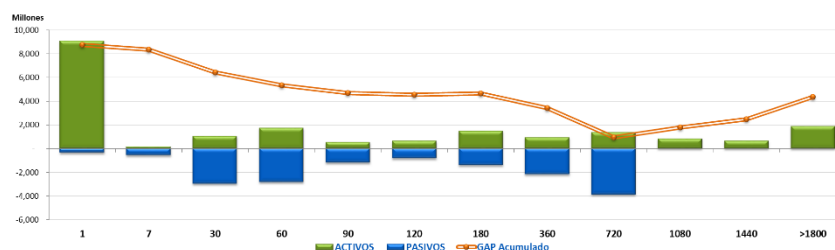
- *La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.*

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

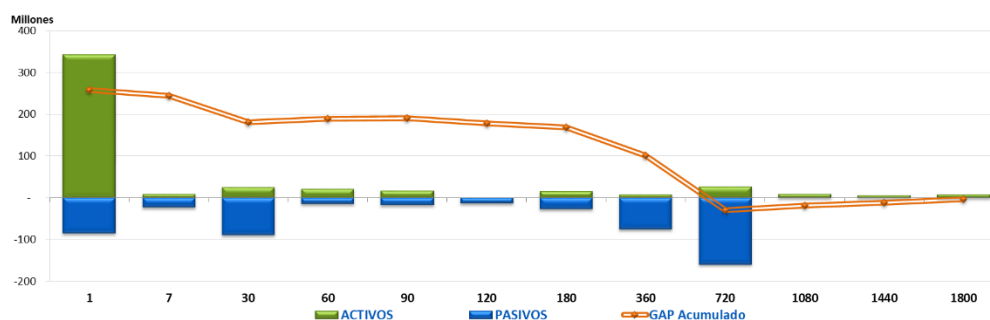
- *Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).*

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

Gaps de Vencimiento en Pesos



Gaps de Vencimiento en Dólares



Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

Información al cierre de septiembre 2021			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.34	0.36%	\$94
Venta de Activos	0.34		
Fuentes de Fondo	-		

Información promedio al tercer trimestre de 2021

Coefficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	385.95%
---	---------

Promedio diario del Trimestre julio a septiembre 2021

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

La estrategia de financiamiento de Intercam Banco se encuentra diversificada y descentralizada, ya que su composición se basa principalmente en la captación de clientes con una diversidad de productos, desde distintos tipos de chequeras en pesos y dólares, emisión de PRLV tanto bursátil como de ventanilla, Cedes y fondeos bancarios. Además, dentro de su plan de contingencia se consideran fuentes de financiamiento de tipo gubernamental y bancario.

- *Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución.*

Intercam Banco cuenta con diferentes mecanismos para la mitigación del riesgo de liquidez: áreas de control que permiten la adecuada gestión de activos y pasivos que interactúan con las diferentes áreas operativas de las líneas de negocio, además del establecimiento de límites para el Var de Liquidez y límites para el CCL que son dados a conocer a través de reportes diarios, detallando con ellos los gaps diarios y las fuentes de financiamiento que integran el balance.

- *Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés.*

Con la finalidad de obtener escenarios de contingencia la UAIR estresa los gaps del balance a cubrir para conocer si la Institución cuenta con los activos suficientes en caso de una contingencia a través de la realización de una venta anticipada y conocer su costo, así como las fuentes de financiamiento a las que podría tener acceso en caso de requerir liquidez para la cobertura de obligaciones.

Por la parte de CCL también se realizan escenarios de estrés de tipo de cambio para determinar el impacto que tendrían las entradas y salidas del balance en caso de que la divisa más significativa tuviera un incremento inesperado. Adicionalmente la Institución realiza las pruebas de estrés establecidas en el Anexo 12-B de las Disposiciones y presenta de manera anual los resultados a la CNBV.

- *Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.*

Intercam Banco cuenta con un Plan de Financiamiento como un mecanismo de control de riesgo de liquidez, que contempla una clara descripción de un conjunto diversificado de posibles medidas de financiamiento contingente, que sean viables y accesibles en su despliegue, orientadas a preservar la liquidez y eliminar los déficits de las mesas, tal y como lo dispone el Anexo 12-C de las disposiciones y que fue presentado a la CNBV para su autorización.