



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

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

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

**Información financiera correspondiente  
al 30 de Septiembre de 2015**

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 2015.

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

<b>Otras cuentas por cobrar</b>							
	<b>4T14</b>	<b>1T15</b>	<b>2T15</b>	<b>3T15</b>	<b>Var. \$ 1T15</b>	<b>Var. \$ 2T15</b>	<b>Var. \$ 3T15</b>
<b>Rubro \ Total</b>	<b>931</b>	<b>1,328</b>	<b>1,891</b>	<b>2,103</b>	<b>397</b>	<b>563</b>	<b>212</b>
Depósitos en garantía	7	7	68	73	0	61	5
Operaciones cambiarias por liquidar	915	1,313	1,786	1,766	398	473	(20)
Comisiones/facturas por cobrar	2	1	1	1	(1)	0	0
Créditos a empleados de la institución	4	4	6	9	0	2	3
Deudores operativos	0	1	23	248	1	22	225
Reserva de cuentas por cobrar	0	0	0	(2)	0	0	(2)
Otras cuentas por cobrar	3	2	7	8	(1)	5	1

<b>Otras cuentas por pagar</b>							
	<b>4T14</b>	<b>1T15</b>	<b>2T15</b>	<b>3T15</b>	<b>Var. \$ 1T15</b>	<b>Var. \$ 2T15</b>	<b>Var. \$ 3T15</b>
<b>Rubro \ Total</b>	<b>941</b>	<b>1,360</b>	<b>1,713</b>	<b>2,836</b>	<b>419</b>	<b>353</b>	<b>1,123</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	10	5	7	61	(5)	2	54
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar	3	3	1	20	0	(2)	19
Acreedores por liquidación de operaciones	884	1,312	1,643	2,054	428	331	411
Disponibilidades restringidas	0	0	7	185	0	7	178
Impuestos diversos por pagar	2	6	1	22	4	(5)	21
Provisiones para obligaciones diversas	14	13	19	47	(1)	6	28
Prepagos de cartas de crédito	3	3	6	24	0	3	18
Cheques de caja	0	3	10	64	3	7	54
Aceptaciones por cuenta de clientes	21	11	0	48	(10)	(11)	48
Acreedores operativos	0	0	10	292	0	10	282
Otras cuentas por cobrar	4	4	9	19	0	5	10

<b>Ingresos por intereses</b>					
	<b>1T15</b>	<b>2T15</b>	<b>3T15</b>	<b>4T15</b>	<b>Acumulado</b>
<b>Rubro\Total</b>	<b>174</b>	<b>182</b>	<b>164</b>	<b>0</b>	<b>520</b>
Depósitos de Regulación Monetaria	0	1	0		1
Subastas en Banco de México	0	0	2		2
Intereses interbancarios	8	6	3		17
Cartera de crédito	60	87	88		235
Rendimiento de valores	0	1	1		2
Premios cobrados en reporto	106	87	70		263

<b>Gastos por intereses</b>					
	<b>1T15</b>	<b>2T15</b>	<b>3T15</b>	<b>4T15</b>	<b>Acumulado</b>
<b>Rubro\Total</b>	<b>117</b>	<b>109</b>	<b>93</b>	<b>0</b>	<b>319</b>
Captación tradicional	33	36	36		105
Premios pagados por reporto	82	72	55		209
Préstamos de bancos	2	1	2		5

<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>					
<b>Rubro</b>	<b>1T15</b>	<b>2T15</b>	<b>3T15</b>	<b>4T15</b>	<b>Acumulado</b>
Reserva preventiva	10	11	28		49

<b>Comisiones y tarifas cobradas</b>					
	<b>1T15</b>	<b>2T15</b>	<b>3T15</b>	<b>4T15</b>	<b>Acumulado</b>
<b>Rubro\Total</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>19</b>
Servicios cajeros automáticos	1	0	0		1
Operaciones contingentes	1	2	5		8
Comisiones fiduciarias	0	1	2		3
Otras comisiones	0	1	6		7

<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>					
	<b>1T15</b>	<b>2T15</b>	<b>3T15</b>	<b>4T15</b>	<b>Acumulado</b>
<b>Rubro\Total</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>22</b>
Intermediarios financieros asociados	0	2	3		5
Comisiones bancarias	2	3	10		15
Comisiones por fondeos	1	0	1		2

**Resultado por intermediación**

	1T15	2T15	3T15	4T15	Acumulado
<b>Rubro \ Total</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>302</b>
Operaciones bursátiles	(4)	2	(1)		(3)
Operaciones cambiarias	4	21	280		305

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

	1T15	2T15	3T15	4T15	Acumulado
<b>Rubro \ Total</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>(4)</b>	<b>0</b>	<b>(4)</b>
Prestamos al personal de la institución	0	1	0		1
Recuperaciones diversas	0	0	0		0
Quebrantos	(1)	0	(2)		(3)
Reserva de cuentas por cobrar	0	0	(2)		
Otros ingresos	0	0	0		0

**Gastos de administración y promoción**

	1T15	2T15	3T15	4T15	Acumulado
<b>Rubro \ Total</b>	<b>65</b>	<b>72</b>	<b>193</b>	<b>0</b>	<b>330</b>
Sueldos y salarios	35	38	115		188
Prestaciones	10	12	25		47
Honorarios	1	1	1		3
Rentas	1	0	5		6
Publicidad	0	0	2		2
Cuotas pagadas	6	6	7		19
Gastos de viaje	0	1	1		2
Mantenimiento	3	3	4		10
Impuestos varios	3	3	6		12
Papelería y gastos de oficina	2	2	3		7
Depreciaciones y amortizaciones	1	3	2		6
Contables y administrativos	3	2	1		6
No deducibles	0	0	3		3
P.T.U.	0	1	18		19
P.T.U. diferido	0	0	(3)		(3)
Otros gastos de administración y promoción	0	0	3		3

**Impuestos a la utilidad**

	1T15	2T15	3T15	4T15	Acumulado
<b>Rubro \ Total</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>51</b>
Causados	0	4	57		61
Diferidos	0	0	(10)		(10)



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

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

## Adeudos Fiscales

A la fecha no se tienen créditos o adeudos fiscales.

## Inversiones de Capital Comprometidas

No existen inversiones en capital comprometidas.

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

## Acontecimientos relevantes ocurridos durante el trimestre:

Se realizó el traspaso de actividades cambiarias de Intercam Casa de Bolsa, S.A. a Intercam Banco, S.A.

BALANCE GENERAL (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)								
ACTIVO	2014				2015			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	930	1,291	1,160	1,390	967	1,213	2,637	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	14,454	12,414	11,970	11,719	10,073	7,967	6,150	0
DEUDORES POR REPORTE	550	300	600	511	1,100	750	540	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,298	2,426	2,545	3,028	3,470	4,181	3,948	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	31	38	39	41	87	110	101	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	2,329	2,464	2,584	3,069	3,557	4,291	4,049	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(38)	(49)	(56)	(59)	(69)	(79)	(106)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,291	2,415	2,528	3,010	3,488	4,212	3,943	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)	2,291	2,415	2,528	3,010	3,488	4,212	3,943	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	262	181	2,209	931	1,328	1,891	2,103	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	7	7	4	4	3	135	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	3	2	3	4	7	8	12	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	3	3	3	2	2	2	2	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	5	5	5	9	9	9	23	0
OTROS ACTIVOS	41	46	50	31	37	28	31	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>18,539</b>	<b>16,664</b>	<b>18,535</b>	<b>17,611</b>	<b>17,015</b>	<b>16,083</b>	<b>15,576</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>								
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	2,842	3,286	4,436	4,755	5,509	6,176	6,231	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	356	382	215	344	492	480	396	0
ACREEDORES POR REPORTE	14,271	11,810	10,841	10,826	8,889	6,933	5,257	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	372	474	2,315	941	1,360	1,713	2,836	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	14	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	10	11	7	11	13	17	14	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>17,851</b>	<b>15,963</b>	<b>17,814</b>	<b>16,877</b>	<b>16,263</b>	<b>15,319</b>	<b>14,734</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>								
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	529	529	529	567	604	608	608	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	55	60	60	60	60	62	62	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	88	83	83	83	104	102	102	0
RESULTADO POR VALUACIÓN DE TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	2	5	9	3	4	3	4	0
RESULTADO POR VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	14	24	40	21	(30)	(11)	66	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>688</b>	<b>701</b>	<b>721</b>	<b>734</b>	<b>752</b>	<b>764</b>	<b>842</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>18,539</b>	<b>16,664</b>	<b>18,535</b>	<b>17,611</b>	<b>17,015</b>	<b>16,083</b>	<b>15,576</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)								
ESTADO DE RESULTADOS	2014				2015			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	191	382	546	711	174	356	520	0
GASTOS POR INTERESES	(145)	(285)	(400)	(518)	(117)	(226)	(319)	0
MARGEN FINANCIERO	46	97	146	193	57	130	201	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(4)	(14)	(21)	(27)	(10)	(21)	(49)	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	42	83	125	166	47	109	152	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	2	6	12	16	2	6	19	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(2)	(4)	(6)	(10)	(3)	(8)	(22)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	8	16	25	25	0	23	302	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACIÓN	0	0	0	(11)	(1)	0	(4)	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(30)	(66)	(100)	(161)	(65)	(137)	(330)	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACIÓN	(22)	(48)	(69)	(141)	(67)	(116)	(35)	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	20	35	56	25	(20)	(7)	117	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU	20	35	56	25	(20)	(7)	117	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(6)	(11)	(16)	(8)	0	(4)	(61)	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	0	0	0	0	0	0	10	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	14	24	40	21	(20)	(11)	66	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>40</b>	<b>21</b>	<b>(20)</b>	<b>(11)</b>	<b>66</b>	<b>0</b>



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

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

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

Septiembre de 2015

(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	608	607	606	6,091,224	1
Deuda Bancaria	49	50	51	500,000	- 1
Otros títulos de deuda	199	201	203	11,654,114	- 2

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

Deuda Gubernamental	2,415	2,413	2,411	24,245,792	2
Deuda Bancaria	214	212	210	2,098,734	2
Otros títulos de deuda	213	215	217	2,163,164	- 2

#### TÍTULOS DIPONIBLES PARA LA VENTA

##### Títulos disponibles para la venta sin restricción

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

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

Deuda Gubernamental	2,428	2,422	2,416	24,306,303	6
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

#### Total De Inversiones En Valores

**6,150**

#### COMPRAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	540	540	540	5,457,671	-
---------------------	-----	-----	-----	-----------	---

#### VENTAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	4,830	4,830	4,830	48,552,095	-
Deuda Bancaria	212	212	212	2,098,734	-
Otros títulos de deuda	215	215	215	2,163,164	-

**5,257**

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

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

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

Septiembre de 2015  
Cifras en Millones de Pesos

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

#### CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	2,773	977	3,750
Créditos a Entidades Financieras	153	0	153
Créditos al Consumo	45	0	45
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>2,971</b>	<b>977</b>	<b>3,948</b>

#### CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	67	17	84
Créditos a Entidades Financieras	14	0	14
Créditos al Consumo	3	0	3
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>84</b>	<b>17</b>	<b>101</b>
<b>Total</b>	<b>3,055</b>	<b>994</b>	<b>4,049</b>

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 2015  
Cifras en Millones de Pesos

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

<b>Saldo Inicial del periodo</b>	24	14	2	40
<b>(+) Entradas a Cartera Vencida</b>	0	0	0	0
Traspaso de Cartera Vigente	134	0	3	137
Intereses Devengados No Cobrados	0	0	0	0
Compras de cartera	0	0	0	0
<b>(-) Salidas de Cartera Vencida</b>	0	0	0	0
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	74	0	2	76
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
<b>Saldo Final del periodo</b>	<b>84</b>	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>101</b>

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

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

## CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Septiembre de 2015

(Cifras en miles de pesos)

	CARTERA				RESERVAS			
	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Cartera	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Reservas
<b>Exceptuada</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo A	3,160,755	5,598	0	3,166,353	-24,743	-25	0	-24,768
Riesgo B	686,164	36,534	0	722,698	-15,532	-1,101	0	-16,633
Riesgo C	55,483	2,519	0	58,002	-3,354	-509	0	-3,863
Riesgo D	79,564	2,277	0	0	-32,741	-943	0	-33,684
Riesgo E	19,795	329	0	0	-19,795	-330	-7,000	-27,125
<b>Calificada</b>	<b>4,001,761</b>	<b>47,257</b>	<b>0</b>	<b>4,049,018</b>	<b>-96,165</b>	<b>-2,908</b>	<b>-7,000</b>	<b>-106,073</b>

Menos:

<b>Reservas Constituidas</b>	<b>-106,073</b>
<b>Exceso</b>	<b>0</b>

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 30 de Septiembre de 2015.

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 constituídas en exceso.

## INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2015\*

Concepto	Sep-15	Jun-15	Mar-15	Dic-14	COMPARATIVOS		
					Sep-15 vs Jun-15	Sep-15 vs Mar-15	Sep-15 vs Dic-14
Índice de Morosidad	2.48%	2.55%	2.45%	1.31%	(0.07%)	0.03%	1.17%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	105.45%	72.48%	79.30%	145.84%	32.97%	26.15%	(40.40%)
Eficiencia Operativa	4.89%	1.72%	1.51%	1.36%	3.16%	3.38%	3.53%
ROE	38.40%	4.40%	(10.66%)	(10.27%)	34.01%	49.07%	48.67%
ROA	1.95%	0.20%	(0.46%)	(0.41%)	1.75%	2.41%	2.36%
Índice de Capitalización:							
Activos por Riesgo de Crédito	17.69%	18.04%	20.54%	22.12%	(0.35%)	(2.85%)	(4.43%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	15.08%	15.05%	15.94%	15.98%	0.03%	(0.86%)	(0.90%)
ICAP	13.97%	14.19%	15.06%	15.13%	(0.22%)	(1.09%)	(1.16%)
Capital Neto:	<b>822.040</b>	<b>742.277</b>	<b>731.764</b>	<b>716.156</b>	<b>79.763</b>	<b>90.276</b>	<b>105.884</b>
Capital Básico	822.040	742.277	731.764	716.156	79.763	90.276	105.884
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	430.81%	438.09%	580.13%	804.65%	(7.28%)	(149.32%)	(373.84%)
MIN	(40.89%)	(32.75%)	(36.15%)	87.87%	(8.14%)	(4.73%)	(128.76%)

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

\*\*Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

Tasas de Captación	Sep-15	Jun-15	Mar-15	Dic-14	Jun-14	Mar-14
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	3.02%	2.87%	2.84%	2.92%	3.28%	3.46%
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	4.32%	4.30%	4.29%	4.29%	4.79%	4.71%
Costo Pasivo Total Dólares	0.81%	0.81%	0.73%	0.70%	0.98%	0.89%
Costo Préstamos interbancarios Dólares	1.01%	1.04%	0.49%	0.43%	0.53%	0.91%
Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Sep-15	Jun-15	Mar-15	Dic-14	Jun-14	Mar-14
Líneas otorgadas	9,490	8,073	9,240	8,444	7,797	9,485
Líneas disponibles	5,429	3,379	3,649	3,983	3,508	5,906

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

Capital Básico al 30 de Septiembre 2015	822.040		
	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Informativo)	15	2,027	246.56%
	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	654	0.00%



**Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**  
**Río Tiber No.70 Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500 México, D.F.**

<b>BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015</b>			
<small>(Cifras en millones de pesos)</small>			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	2,637	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	1,643
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	3,698	Del público en general	3,876
Títulos disponibles para la venta	2,452	Mercado de dinero	712
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	4,588
	6,150		0
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	540	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	De exigibilidad inmediata	0
<b>DERIVADOS</b>		De corto plazo	396
Con fines de negociación	0	De largo plazo	0
Con fines de cobertura	0		396
	0	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	5,257
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Créditos comerciales		Reportos	0
Actividad empresarial o comercial	3,750	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	153	Derivados	0
Entidades gubernamentales	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	45		0
Créditos a la vivienda	0	<b>DERIVADOS</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	3,948	Con fines de negociación	0
		Con fines de cobertura	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
Créditos comerciales		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	0
Actividad empresarial o comercial	84	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Entidades financieras	14	Impuestos a la utilidad por pagar	61
Entidades gubernamentales	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	20
Créditos de consumo	3	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	0
Créditos a la vivienda	0	Acreeedores por liquidación de operaciones	2,054
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	101	Acreeedores por cuentas de margen	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	4,049	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	0
(-) MENOS:		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	701
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(106)		2,836
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	3,943	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
(-) MENOS:		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	14
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0		14
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	3,943	<b>TOTAL PASIVO</b>	14,734
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION</b>	0		14,734
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	2,103	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	135	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	12	Capital social	608
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno	0
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		Prima en venta de acciones	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	23	Obligaciones subordinadas en circulación	608
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>CAPITAL GANADO</b>	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	31	Reservas de capital	62
Otros activos a corto y largo plazo	0	Resultado de ejercicios anteriores	102
	31	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	4
	31	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
	31	Efecto acumulado por conversión	0
	31	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
	31	Resultado neto	66
	31		234
<b>TOTAL ACTIVO</b>	15,576	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	842
	15,576	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	15,576

<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
Avalos otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	5,677
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	1,811
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	1,811
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	540
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2
Otras cuentas de registro	349

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2015 es de: \$ 594 millones de pesos  
 El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.  
 El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.  
 La dirección electrónica directa a la información financiera es: <http://www.intercam.com.mx/index.php/es/nosotros/informacion-financiera/>  
 La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

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

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

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
 GERENTE DE CONTABILIDAD



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

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

## ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		520
Gastos por intereses		( 319 )
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>201</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>( 49 )</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>152</b>
Comisiones y tarifas cobradas	19	
Comisiones y tarifas pagadas	( 22 )	
Resultado por intermediación	302	
Otros ingresos (egresos) de la operación	( 4 )	
Gastos de administración y promoción	<u>( 330 )</u>	<u>( 35 )</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>117</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>117</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 61 )	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>10</u>	<u>( 51 )</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>66</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>66</u></b>

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

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

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

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

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

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

C.P NORBERTO FERNANDEZ LINARES  
DIRECTOR CORPORATIVO  
CONTRALORIA Y CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

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

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 (Cifras en millones de pesos)

	\$	\$
<b>Resultado neto</b>		<b>66</b>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversion	0	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	1	
Amortizaciones de activos intangibles	4	
Provisiones	6	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(14)	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Operaciones Discontinuas	0	
Otros	3	
	<u>3</u>	<u>0</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen		0
Cambio en inversiones en valores		5,570
Cambio en deudores por reporto		(29)
Cambio en prestamo de valores (activo)		0
Cambio en derivados (activo)		0
Cambio en cartera de crédito (neto)		(933)
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de burzatilizacion		0
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(132)
Cambio en otros activos operativos (neto)		(1,115)
Cambio en captación tradicional		1,476
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		52
Cambio en acreedores por reporto		(5,570)
Cambio en prestamo de valores (pasivo)		0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantia		0
Cambio en derivados (pasivo)		0
Cambio en obligaciones en operaciones de burzatilizacion		0
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		1,892
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		(61)
Otros		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>1,150</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(9)
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		0
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		0
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		0
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		0
Cobros de dividendos en efectivo		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		0
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		1
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(8)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones		0
Pagos por reembolsos de capital social		0
Pago de dividendos en efectivo		0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		0
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		0
Pagos asociados en obligaciones subordinadas con características de capital		0
Otros		39
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>39</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>1,247</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>1,390</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b>2,637</b>

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

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

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

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

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

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

## ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2015 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado								Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas por su órgano de Gobierno	Prima en venta por acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por conversión de operaciones extranjeras	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
<b>Saldo al 31-Diciembre-2014</b>	<b>567</b>	-	-	-	<b>60</b>	<b>83</b>	<b>3</b>	-	-	-	-	<b>21</b>	<b>734</b>
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>													
Suspensión de acciones	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41
Capitalización de Utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	(21)	(2)
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21)</b>	<b>41</b>
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral</b>													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66	66
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>67</b>
<b>Saldo al 30-Septiembre-2015</b>	<b>608</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>102</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>842</b>

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 derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a varias prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

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

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
GERENTE DE CONTABILIDAD

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

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

El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración en su sesión del pasado 24 de Enero de 2011 y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes Octubre de 2015.



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

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

## **Notas a los Estados Financieros Tercer Trimestre 2015**

### **Administración Integral de Riesgos**

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del 3er. trimestre de 2015.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

### 2. Administración por Tipo de Riesgo

#### 2.1 Riesgo de Mercado

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

Metodología:

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

Al cierre del tercer trimestre del 2015 se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al 30 de Septiembre de 2015

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 1,446.2	\$ 2.8	14.5%	\$19
Mesa de Divisas	\$ 16.5	\$ 0.3	14.6%	\$2
Global	\$ 1,462.7	\$ 2.789	13.3%	\$21

\* Posición Neta

Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas, así como pruebas que comparan las exposiciones de riesgo estimadas con las efectivamente observadas, estos resultados son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

### Pruebas de sensibilidad.

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.

## 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

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

#### Información al 30 de Septiembre de 2015

Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
<b>VaR Liquidez</b>	<b>14.52</b>	<b>96.8%</b>	<b>\$15</b>
Venta de Activos	1.41		
Plan de Contingencia	13.10		



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

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

### 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:

Cartera	P.E.	P. N. E.	CaR 99%
Consumo	\$2	\$4	\$6
Comercial	\$120	\$306	\$426

#### b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

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

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

Información al 30 de septiembre de 2015

Cifras en millones de pesos

Nivel de confianza	Riesgo por Default
99%	0

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

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

## 2.4 Riesgo operacional.

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

La UAIR implementó el **Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y Control Interno**, para lo cual ha desarrollado el **Sistema de Información Para Riesgo Operacional (SIPRO)**, a través del cual es posible registrar detalladamente los procesos y sus eventos de riesgo asociados, con la finalidad de medirlos y gestionarlos. De esta forma es posible administrar sistemáticamente los controles necesarios para la mitigación del riesgo operacional. Es así, que se pueden registrar los diferentes tipos de pérdidas que se generen en las líneas de negocio así como los gastos y recuperaciones derivados de las mismas, cumpliendo con la normatividad establecida.

### 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:

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$1.1	6
Pérdida Esperada	\$0.7	
Pérdida No Esperada	\$0.4	



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

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

### **2.4.2 Riesgo Tecnológico.**

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

### **3. Plataforma Informática**

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

## 4. Información relativa al Anexo 1-O

### 4.1 Tabla I.1

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	608,290.0
2	Resultados de ejercicios anteriores	101,757.0
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	132,419.0
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	842,466.0
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	20,426.0
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	4,314.0
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	20,426.0
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	822,040.0

**Tabla I.1 (Continuación)**

<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>		
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	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	822,040.0
<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	99,060.0
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	99,060.0
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	99,060.0
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	921,100.0
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	5,885,518.0

**Tabla I.1 (Continuación)**

<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.97%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.97%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.65%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	6.97%
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
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)	-
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	99,064.0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

**4.2 Tabla III.1**

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	2,637,267.23
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	6,149,573.25
BG4	Deudores por reporto	540,073.25
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	3,942,953.93
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,102,685.56
BG11	Bienes adjudicados (neto)	135,344.88
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11,801.79
BG13	Inversiones permanentes	2,047.67
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	22,561.25
BG16	Otros activos	31,507.95
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	6,230,492.10
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	396,499.36
BG19	Acreedores por reporto	5,256,746.56
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	2,835,923.63
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	13,689.73
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	608,290.09
BG30	Capital ganado	234,175.31
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	5,676,837.16
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	1,811,177.92
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	540,073.25
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0.00
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2,360.16
BG41	Otras cuentas de registro	349,435.38

## 4.3 Tabla III.2

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	21,947.0	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzutilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	79,470.0	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	5,111.0	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	21,947.0	BG27
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	5,111.0	BG27
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	608,290.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	101,757.0	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	54,177.0	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	54,177.0	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	54,177.0	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	54,177.0	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	54,177.0	BG30
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de burzutilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56	-	

**4.4 Tabla IV.1**

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	263.5	21.1
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	514.5	41.2
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI'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	9.9	0.8
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	19.2	1.5
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-

**4.5 Tabla IV.3**

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
432.0	34.6

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
323.3	230.4

**4.6 Tabla IV.2**

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)		
Grupo I (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 0%)		
Grupo II (ponderados al 10%)		
Grupo II (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 50%)		
Grupo II (ponderados al 100%)		
Grupo II (ponderados al 120%)		
Grupo II (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 2.5%)		
Grupo III (ponderados al 10%)		
Grupo III (ponderados al 11.5%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	115.4	9.2
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	0.0	0.0
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)		
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)	26.6	2.1
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)	40.0	3.2
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	184.0	14.7
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	26.1	2.1
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)		
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	45.2	3.6
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 125%)	31.0	2.5
Grupo IX (ponderados al 100%)	4,124.0	329.9
Grupo IX (ponderados al 115%)	54.2	4.3
Grupo X (ponderados al 1250%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)		

**4.7 Tabla V.1**

**No Aplica**

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

**Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

(Cifras en pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
1	<b>Total de Activos Líquidos Computables</b>	No aplica	1,713,333
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,044,771	59,526
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	1,044,771	59,526
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,152,812	1,143,166
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	2,995,719	685,340
8	Deuda no garantizada	1,157,093	457,826
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	47,286
10	Requerimientos adicionales:	11,999,823	859,782
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	6,418,958	593,203
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	5,580,865	266,579
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	4,470,686	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	2,109,761
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	333,366	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	4,319,233	2,004,901
19	Otras entradas de efectivo	5,338,343	867,923
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>9,990,942</b>	<b>2,872,823</b>
		Importe ajustado	
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	1,713,333
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	527,440
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	<b>332.05</b>



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

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

Consideraciones:

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

El trimestre reportado consta de 92 días naturales.

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

El CCL ha mantenido en el trimestre niveles por arriba del 200%, principalmente debido a la estrategia de mantener activos líquidos y una estructura de balance que privilegia la liquidez.

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

Durante el trimestre se han mantenido los niveles de salidas en relación con un incremento en los activos líquidos, por lo que el CCL ha pasado de niveles de 300% a 487% a cierre del trimestre.

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

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

Mes	Activos Líquidos
Julio	1,470
Agosto	1,345
Septiembre	2,325
Promedio	1,713

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

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

Fuentes de Financiamiento	% Participación
Vista Clientes	25%
Plazo	
Público General	58%
Mercado de Dinero	11%
Préstamos Interbancarios	6%
Total Financiamiento	100%

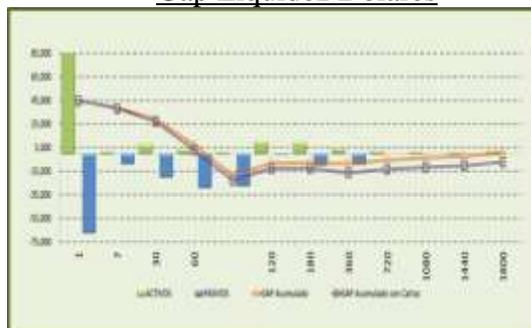
- f) *Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.*

A la fecha no se operan instrumentos financieros derivados.

g) *El descalce en divisas.*

De manera diaria se da seguimiento a la liquidez de divisas conforme al régimen de inversión en moneda extranjera para dar cumplimiento con la regulación actual, de esta forma se garantiza que no se encuentren descalces que signifiquen algún riesgo en la ejecución de las obligaciones futuras. 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



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

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

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

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

**Información cuantitativa:**

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

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

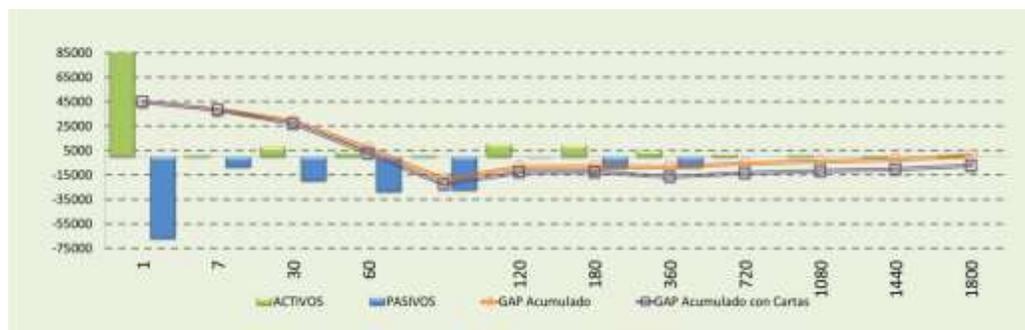
- *La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.*

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.*

Al cierre del tercer trimestre se tienen las siguientes brechas:

30-sep-15	Liquidez en Dólares												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
<b>ACTIVOS</b>	<b>111,835,132</b>	<b>1,896,070</b>	<b>8,566,849</b>	<b>4,482,206</b>	<b>1,679,543</b>	<b>10,633,751</b>	<b>9,956,302</b>	<b>5,242,575</b>	<b>2,925,177</b>	<b>1,827,252</b>	<b>1,370,548</b>	<b>2,939,591</b>	<b>163,354,995</b>
Cartera	4,169,091	1,896,070	8,566,849	4,482,206	1,679,543	10,633,751	9,956,302	5,242,575	2,925,177	1,827,252	1,370,548	2,939,591	55,688,954
Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tesorería	90,764,187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,764,187
CPA 24/48	16,901,854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,901,854
<b>PASIVOS</b>	<b>-66,907,888.06</b>	<b>- 8,560,123</b>	<b>- 19,853,215</b>	<b>- 28,730,102</b>	<b>- 27,273,754</b>	<b>- 525,250</b>	<b>- 9,888,949</b>	<b>- 8,940,980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-170,680,260</b>
Captación Tradicional	66,907,888	6,738,550	16,503,587	25,735,107	27,098,194	525,250	288,949	250,000	-	-	-	-	144,047,525
Captación Bursátil	-	-	1,500,000	1,000,000	-	6,200,000	-	-	-	-	-	-	8,700,000
Tesorería	-	1,821,573	1,849,628	1,994,995	175,560	-	3,400,000	8,690,980	-	-	-	-	10,090,980
VTA 24/48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Riesgo Cambiario</b>	<b>44,927,244</b>	<b>- 6,664,053</b>	<b>- 11,286,366</b>	<b>- 24,247,896</b>	<b>- 25,594,211</b>	<b>10,108,501</b>	<b>67,353</b>	<b>- 3,698,405</b>	<b>2,925,177</b>	<b>1,827,252</b>	<b>1,370,548</b>	<b>2,939,591</b>	<b>- 7,325,266</b>
GAP X BANDA	44,927,244	- 6,664,053	- 11,286,366	- 24,247,896	- 25,594,211	10,108,501	67,353	- 3,698,405	2,925,177	1,827,252	1,370,548	2,939,591	- 7,325,266
GAP Acumulado con Cartas	44,927,244	38,263,191	26,976,826	2,728,929	- 22,865,282	- 12,756,781	- 12,689,428	- 16,387,833	- 13,462,656	- 11,635,404	- 10,264,857	- 7,325,266	- 5,810,939
GAP Acumulado	44,927,244	38,584,764	29,148,027	6,895,125	- 18,523,526	- 8,415,025	- 8,347,672	- 8,546,077	- 5,620,900	- 3,793,648	- 2,423,101	516,490	- 5,810,939



**Información cualitativa:**

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

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

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

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

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

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

**Información al 30 de Septiembre de 2015**

Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	Consumo	Límite
<b>VaR Liquidez</b>	<b>14.52</b>	<b>96.8%</b>	<b>\$15</b>
Venta de Activos	1.41		
Plan de Contingencia	13.10		

**Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)**

$$\text{LCR} = \frac{\text{LA}}{\text{CO} - \text{CI}} = \frac{2,325}{1,909 - 1,432} = 487\%$$

- *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 nacionales y extranjeros. Además, dentro de su plan de contingencia se consideran fuentes de financiamiento de tipo gubernamental y bancario.

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

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

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

Con la finalidad de obtener escenarios de contingencia la UAIR estresa los gaps del balance a cubrir para conocer si la Institución cuenta con los activos suficientes en caso de una contingencia a través de la realización de una venta anticipada y conocer su costo, así como las fuentes de financiamiento a las que podría tener acceso en caso de requerir liquidez para la cobertura de obligaciones. Por la parte de CCL también se realizan escenarios de estrés de tipo de cambio para determinar el impacto que tendrían las entradas y salidas del balance en caso de que la divisa más significativa tuviera un incremento inesperado.

- *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.

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

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

### Notas al formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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