



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 2016**

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

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

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 2016.

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 período son:

Operaciones cambiarias relevantes del trimestre					
Divisa	Compras	Ventas	T.C.Pond.	T.C. Banxico	Conv a MXP
Dólares USD	12,077	12,078	18.7724	19.3776	(29)
Euros EUR	688	688	20.9983	21.7688	(4)
Dólar Canadiense CAD	112	113	14.3472	14.7464	(4)
Libra Esterlina GBP	38	38	24.6845	25.1579	0
Yen Japonés JPY	308	306	0.19038	0.19130	0
Franco Suizo CHF	35	35	19.1895	19.97831	(0)

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

Otras cuentas por cobrar							
Rubro\Total	4T15	1T16	2T16	3T16	Var. \$ 4T15	Var. \$ 1T16	Var. \$ 2T16
Depósitos en garantía	88	91	103	110	3	12	7
Operaciones cambiarias por liquidar	344	2,741	8,370	4,900	2,397	5,629	(3,470)
Deudores intercompañía	23	22	22	22	(1)	0	0
Comisiones/facturas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0
Créditos a empleados de la institución	10	12	16	18	2	4	2
Impuestos por pagar	11	8	8	5	(3)	0	(3)
Sniestros	4	4	4	6	0	0	2
Deudores operativos	161	421	552	684	260	131	132
Reserva de cuentas por cobrar	(6)	(4)	(7)	(7)	2	(3)	0
Otras cuentas por cobrar	1	22	2	2	21	(20)	0

Otras cuentas por pagar							
Rubro\Total	4T15	1T16	2T16	3T16	Var. \$ 4T15	Var. \$ 1T16	Var. \$ 2T16
Impuestos a la utilidad por pagar	71	31	65	92	(40)	34	27
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar	27	37	21	30	10	(16)	9
Acreedores por liquidación de operaciones	250	2,607	8,588	4,916	2,357	5,981	(3,672)
Disponibilidades restringidas	100	65	135	182	(35)	70	47
Impuestos diversos por pagar	44	28	31	37	(16)	3	6
Provisiones para obligaciones diversas	47	64	87	92	17	23	5
Prepagos de cartas de crédito	39	37	37	37	(2)	0	0
Cheques de caja	70	98	146	86	28	48	(60)
Aceptaciones por cuenta de clientes	30	40	31	56	10	(9)	25
Acreedores operativos	225	359	433	276	134	74	(157)
Otras cuentas por cobrar	100	22	23	33	(78)	1	10



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

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

Ingresos por intereses

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	153	149	170	0	472
Depósitos de Regulación Monetaria	1	0	1		2
Subastas en Banco de México	2	2	5		9
Intereses interbancarios	3	4	0		7
Cartera de crédito	86	85	100		271
Rendimiento de valores	4	3	0		7
Premios cobrados en reporto	57	55	64		176

Gastos por intereses

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	87	89	98	0	274
Captación tradicional	34	35	39		108
Premios pagados por reporto	49	49	53		151
Préstamos de bancos	4	5	6		15

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Rubro	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Reserva preventiva	15	15	13		43

Comisiones y tarifas cobradas

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	19	23	20	0	62
Servicios cajeros automáticos	7	8	7		22
Operaciones contingentes	1	4	1		6
Comisiones fiduciarias	1	1	2		4
Otras comisiones	10	10	10		30

Comisiones y tarifas pagadas

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	33	34	41	0	108
Intermediarios financieros asociados	14	14	20		48
Comisiones bancarias	18	20	21		59
Comisiones por fondeos	1	0	0		1



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

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

Resultado por intermediación

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	457	500	506	0	1,463
Operaciones bursátiles	(1)	5	(1)		3
Operaciones cambiarias	458	495	507		1,460

Otros ingresos/(egresos) de la operación

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	2	(2)	7	0	7
Prestamos al personal de la institución	1	0	1		2
Recuperaciones diversas	0	0	0		0
Quebrantos	(1)	0	(1)		(2)
Reserva de cuentas por cobrar	2	(3)	0		(1)
Otros ingresos	0	1	7		8

Gastos de administración y promoción

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	430	451	485	0	1,366
Sueldos y salarios	257	262	289		808
Prestaciones	45	48	48		141
Honorarios	4	7	6		17
Rentas	26	26	29		81
Publicidad	6	5	4		15
Cuotas pagadas	10	10	14		34
Gastos de viaje	5	5	5		15
Mantenimiento	13	16	14		43
Impuestos varios	25	27	30		82
Papelería y gastos de oficina	10	12	10		32
Depreciaciones y amortizaciones	7	7	7		21
Contables y administrativos	1	2	2		5
No deducibles	2	2	3		7
P.T.U.	9	12	9		30
P.T.U. diferido	0	0	0		0
Traslado de valores	3	4	5		12
Vigilancia	1	2	3		6
Seguros pagados	2	1	2		5
Otros gastos de administración y promoción	4	3	5		12

Impuestos a la utilidad

	1T16	2T16	3T16	4T16	Acumulado
Rubro \ Total	28	35	30	0	93
Causados	28	34	27		89
Diferidos	0	1	3		4



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 capitalización del banco por un importe de 211 millones de pesos.

Se recuperaron bienes adjudicados por un importe de 132 millones de pesos.

BALANCE GENERAL
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2015				2016			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	967	1,213	2,637	1,683	2,182	2,855	2,831	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	10,073	7,967	6,150	1,256	1,319	940	894	0
DEUDORES POR REPORTE	1,100	750	540	4,500	4,400	2,000	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,470	4,181	3,948	5,193	4,408	4,840	5,314	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	87	110	101	118	104	83	120	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	3,557	4,291	4,049	5,311	4,512	4,923	5,434	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(69)	(79)	(106)	(128)	(106)	(112)	(124)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,488	4,212	3,943	5,183	4,406	4,811	5,310	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,488	4,212	3,943	5,183	4,406	4,811	5,310	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,328	1,891	2,103	636	3,317	9,070	5,739	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	4	3	135	135	135	135	3	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	7	8	12	94	95	102	107	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	2	2	2	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)	9	9	23	36	37	36	32	0
OTROS ACTIVOS	37	28	31	30	32	108	149	0
TOTAL ACTIVO	17,015	16,083	15,576	13,555	15,925	18,059	17,067	0
PASIVO Y CAPITAL								
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	5,509	6,176	6,231	6,142	6,684	6,888	7,780	0
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	492	480	396	491	419	472	349	0
ACREEDORES POR REPORTE	8,889	6,933	5,257	508	4,488	110	68	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0	4,500	0	0	2,000	0
DERIVADOS	0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,360	1,713	2,836	1,003	3,388	9,597	5,837	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	13	17	14	18	15	15	21	0
TOTAL PASIVO	16,263	15,319	14,734	12,662	14,994	17,082	16,055	0
CAPITAL CONTABLE								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	604	608	608	608	608	608	819	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	60	62	62	62	62	62	74	0
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	104	102	102	102	223	223	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PA	4	3	4	0	0	0	0	0
RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBEF	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	(20)	(11)	66	121	38	84	120	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	752	764	842	893	931	977	1,013	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	17,015	16,083	15,576	13,555	15,925	18,059	17,068	0



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

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

ESTADO DE RESULTADOS (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2015				2016			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	174	356	520	648	153	302	472	0
GASTOS POR INTERESES	(117)	(226)	(319)	(397)	(87)	(176)	(274)	0
MARGEN FINANCIERO	57	130	201	251	66	126	198	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(10)	(21)	(49)	(71)	(15)	(30)	(43)	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	47	109	152	180	51	96	155	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	2	6	19	36	19	42	62	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(3)	(8)	(22)	(49)	(33)	(67)	(108)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	0	23	302	760	457	957	1,463	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(1)	0	(4)	(7)	2	0	7	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(65)	(137)	(330)	(735)	(430)	(881)	(1,366)	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION	(67)	(116)	(35)	5	15	51	58	0
RESULTADO DE LA OPERACION	(20)	(7)	117	185	66	147	213	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIA	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU	(20)	(7)	117	185	66	147	213	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	0	(4)	(61)	(86)	(28)	(62)	(89)	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS	0	0	10	22	0	(1)	(4)	0
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	(20)	(11)	66	121	38	84	120	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	(20)	(11)	66	121	38	84	120	0

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 2016

(Cifras en millones)

Concepto	Valor Inicio	Valor a Mercado	Valor Libros	Número Títulos	Incremento Decremento
----------	--------------	-----------------	--------------	----------------	-----------------------

TÍTULOS PARA NEGOCIAR

Títulos para negociar sin restricción

Deuda Gubernamental	637	637	637	9,091,224	-
Deuda Bancaria	138	138	138	1,376,765	-
Otros títulos de deuda	51	51	51	552,824	-

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

Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	68	68	68	1,077,750	-

TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA

Títulos disponibles para la venta sin restricción

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

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

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

Total De Inversiones En Valores

894

COMPRAS EN REPORTE

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

VENTAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	68	68	68	1,077,750	-

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA

Reportos	2,000	2,000	2,000	20,128,802	-
----------	-------	-------	-------	------------	---



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 2016
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	4,071	978	5,049
Créditos a Entidades Financieras	221	25	246
Créditos al Consumo	19	0	19
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	4,311	1,003	5,314

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	105	15	120
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	105	15	120

Total	4,416	1,018	5,434
--------------	--------------	--------------	--------------

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 2016
Cifras en Millones de Pesos

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

Saldo Inicial del periodo	103	14	1	118
(+) Entradas a Cartera Vencida	0	0	0	0
Traspaso de Cartera Vigente	116	0	1	117
Intereses Devengados No Cobrados	2	0	0	2
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	0	0	0	0
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	66	0	2	68
Castigos, quitas y condonaciones	34	14	0	48
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	1	0	0	1
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
Saldo Final del periodo	120	0	0	119



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 2016

(Cifras en miles de pesos)

	CARTERA				RESERVAS			
	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Cartera	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Reservas
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo A	4,167,968	3,052	0	4,171,020	-31,929	-17	0	-31,946
Riesgo B	995,026	16,063	0	1,011,089	-23,032	-406	0	-23,438
Riesgo C	130,479	0	0	130,479	-13,400	0	0	-13,400
Riesgo D	120,989	291	0	121,280	-54,001	-189	0	-54,190
Riesgo E	230	0	0	230	-230	0	-941	-1,171
Calificada	5,414,692	19,406	0	5,434,098	-122,592	-612	-941	-124,145
Menos:								
Reservas Constituidas								-124,145
Exceso								0

Notas:

- 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 2016.
- 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.
- No existen reservas preventivas constituidas en exceso.

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2016*

Concepto	Sep-16	Jun-16	Mar-16	Dic-15	VARIACIONES		
					Sep-16 vs Jun-16	Sep-16 vs Mar-16	Sep-16 vs Dic-15
Índice de Morosidad	2.21%	1.69%	2.29%	2.22%	0.005182644	-0.000846083	-0.000134089
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	103.54%	134.31%	102.89%	108.43%	(30.77%)	0.65%	(4.89%)
Eficiencia Operativa	11.03%	10.62%	11.67%	11.10%	0.40%	(0.64%)	(0.07%)
ROE	15.03%	18.87%	16.57%	25.61%	(3.84%)	(1.54%)	(10.58%)
ROA	0.85%	1.06%	1.03%	1.53%	(0.21%)	(0.17%)	(0.67%)
Índice de Capitalización:							
Activos por Riesgo de Crédito	16.65%	16.96%	16.02%	15.40%	(0.31%)	0.63%	1.25%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	16.12%	16.68%	15.64%	14.97%	(0.56%)	0.48%	1.15%
ICAP	14.45%	14.84%	14.03%	13.37%	(0.39%)	0.42%	1.08%
Capital Neto:	976.087	938.900	911.370	795.599	37.187	64.717	180.488
Capital Básico	976.087	938.900	911.370	795.599	37.187	64.717	180.488
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	124.90%	140.73%	123.92%	122.45%	(15.83%)	0.98%	2.45%
MIN	20.09%	(9.49%)	(126.83%)	(37.07%)	29.57%	146.92%	57.16%

*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-16	Jun-16	Mar-16	Dic-15	VARIACIONES		
					Sep-16 vs Jun-16	Sep-16 vs Mar-16	Sep-16 vs Dic-15
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	2.86%	3.00%	2.87%	2.78%	(0.14%)	(0.01%)	0.08%
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	5.50%	5.06%	4.58%	4.35%	0.43%	0.92%	1.15%
Costo Pasivo Total Dólares	0.67%	0.67%	0.64%	0.69%	0.00%	0.03%	(0.02%)
Costo Préstamos Interbancarios Dólares	1.21%	1.71%	1.33%	1.18%	(0.50%)	(0.12%)	0.03%
SalDOS en Líneas de crédito (Millones de pesos)							
Líneas otorgadas	10,034	10,658	10,153	10,551	-624	-119	-517
Líneas disponibles	4,724	5,097	5,125	5,653	-373	-401	-929

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

Capital Básico al 30 de Septiembre 2016		Número de acreditados		
976.087		Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Informativo)		16	2,448	250.82%
		Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores		3	820	0.00%



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

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016			
(Cifras en millones de pesos)			
A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIÓN TRADICIONAL	
	2,831	Depósitos de exigibilidad inmediata	2,633
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos a plazo	
INVERSIONES EN VALORES		Del público en general	4,752
Títulos para negociar	894	Mercado de dinero	395
Títulos disponibles para la venta	0	Fondos especiales	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	5,147
DEUDORES POR REPORTE (Saldo deudor)	2,000	Cuenta global de captación sin movimientos	0
			7,780
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	349
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	0
			349
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		ACREEDORES POR REPORTE	68
ACTIVOS FINANCIEROS		PRÉSTAMO DE VALORES	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	2,000
Actividad empresarial o comercial	5,049	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	246	Derivados	0
Entidades gubernamentales	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	5,295		2,000
Créditos a la vivienda	19	DERIVADOS	
Media y residencial	0	Con fines de negociación	0
De interés social	0	Con fines de cobertura	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	5,314	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Impuestos a la utilidad por pagar	92
Créditos comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	30
Actividad empresarial o comercial	120	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	0
Entidades financieras	0	Acreedores por liquidación de operaciones	4,916
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por cuentas de margen	0
Créditos de consumo	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Créditos a la vivienda	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	799
Media y residencial	0		5,837
De interés social	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	0		
	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	21
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	120	TOTAL PASIVO	16,055
CARTERA DE CRÉDITO	5,434	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(124)	Capital social	819
		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gob	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	5,310	Prima en venta de acciones	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
(-) MENOS:			819
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	5,310	Reservas de capital	74
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION		Resultado de ejercicios anteriores	0
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	5,740	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	3	Efecto acumulado por conversión	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	107	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	0
INVERSIONES PERMANENTES	2	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		Resultado neto	120
			194
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	32	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,013
OTROS ACTIVOS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	17,068
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	149		
Otros activos a corto y largo plazo	0		
	149		
TOTAL ACTIVO	17,068		

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	4,902
Bienes en fideicomiso o mandato	
Fideicomisos	6,196
Mandatos	0
Bienes en custodia o en administración	6,196
Colaterales recibidos por la entidad	0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,000
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	2,000
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	0
Otras cuentas de registro	1
	402

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2016 es de: \$ 805 millones de pesos
 El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.
 La dirección electrónica directa a la información financiera es : <http://www.intercam.com.mx/index.php/es/nosotros/informacion-financiera/>
 La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://www.cnbv.gob.mx/paginas/informacion-estadistica>

Lic. 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
 DIRECTOR 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 2016

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		472
Gastos por intereses		(274)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		198
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(43)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		155
Comisiones y tarifas cobradas	62	
Comisiones y tarifas pagadas	(108)	
Resultado por intermediación	1,463	
Otros ingresos (egresos) de la operación	7	
Gastos de administración y promoción	(1,366)	<u>58</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		213
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		213
Impuestos a la utilidad causados	(89)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(4)	<u>(93)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		120
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>120</u>

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

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

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

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

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

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

C.P NORBERTO FERNANDEZ LINARES
DIRECTOR CORPORATIVO
CONTRALORIA Y CONTABILIDAD

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR 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 2016 (Cifras en millones de pesos)

	\$	\$
Resultado neto		120
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	" 5	
Amortizaciones de activos intangibles	" 15	
Provisiones	" 5	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	" 5	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	" 0	
Operaciones discontinuadas	" 0	
Otros	" 0	
		30
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen	" 0	
Cambio en inversiones en valores	" 361	
Cambio en deudores por reporto	" 2,500	
Cambio en préstamo de valores (activo)	" 0	
Cambio en derivados (activo)	" 0	
Cambio en cartera de crédito (neto)	" (126)	
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	" 0	
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	" 0	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	" 132	
Cambio en otros activos operativos (neto)	" (5,031)	
Cambio en captación tradicional	" 1,639	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	" (142)	
Cambio en acreedores por reporto	" (440)	
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	" 0	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	" (2,500)	
Cambio en derivados (pasivo)	" 0	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	" 0	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	" 0	
Cambio en otros pasivos operativos	" 4,832	
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	" (89)	
Otros	" 0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,286
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	" 0	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	" (19)	
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	" (119)	
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		(138)
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		1,148
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		1,683
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		2,831

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 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
DIRECTOR 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 2016													
(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 valoración de títulos disponibles para la venta	Resultado por valoración 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-2015	608	-	-	-	62	102	-	-	-	-	-	121	893
Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios													
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de Utilidades	211	-	-	-	-	(211)	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	12	(12)	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores	-	-	-	-	-	121	-	-	-	-	-	(121)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	211	-	-	-	12	(102)	-	-	-	-	-	(121)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120	120
Resultado por valoración de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por inversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120	120
Saldo al 30-Septiembre-2016	819	-	-	-	74	-	-	-	-	-	-	120	1,013

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. JOSÉ RUBÉN DE LA MORA BERENGUER
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO
DIVISIÓN BANCA

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

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

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 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

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

SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LA INSTITUCIÓN:

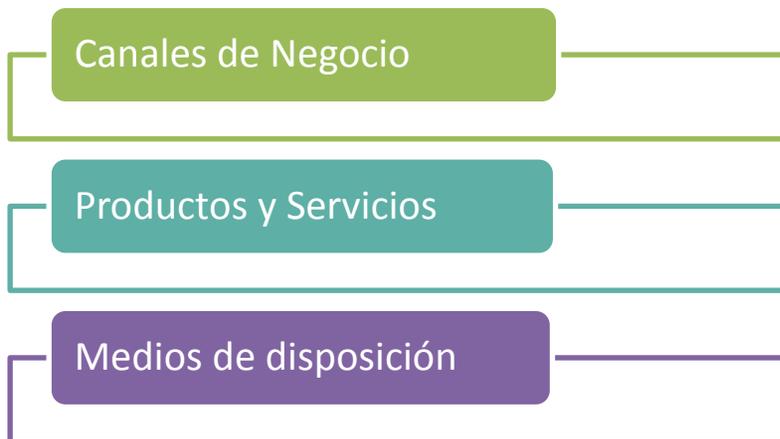
El Sistema de Control Interno es el conjunto de Políticas, Procesos y Procedimientos establecidos para proporcionar **Seguridad** en la operación para conseguir el **Objetivo** estratégico de la Institución.

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 de Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero sea ejecutada bajo mecanismos de control que conllevan la adecuada protección de los activos.

La implementación del Sistema de Control Interno se realiza bajo la siguiente estructura:





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 2016 Administración Integral de Riesgos

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del 3er. trimestre de 2016.

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

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

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

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

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



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

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

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 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 2016 se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al 30 de Septiembre de 2016

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 826.7	\$ 0.115	0.9%	\$13
Mesa de Divisas	-\$ 4.6	\$ 0.395	19.8%	\$2
Global	\$ 822.1	\$ 0.404	2.7%	\$15

* Posición Neta



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

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

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 0.404 millones, que representa el 0.05% de la posición global, no implica impacto significativo en el capital y se encuentra dentro del límite establecido de 21 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 forzada de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.



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

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

Metodología:

✓ VaR de Liquidez

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

Información al 30 de Septiembre de 2016			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	2.51	8.6%	\$29
Venta de Activos	0.77		
Fuentes de Fondeo	1.74		

Con lo anterior, es posible determinar que el costo que asumiría la Institución ante una contingencia de liquidez sería de 2.51 millones de pesos, cifra que representa un 0.26% del capital neto de la Institución, cumpliendo así con el límite establecido del 3% del capital neto (29 millones de pesos).

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

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



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:

Información al 30 de Septiembre de 2016

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad 99%
Consumo	\$0	\$3	\$3
Comercial	\$62	\$215	\$277

S.E= Severidad Esperada

S.N.E= Severidad No Esperada

Bajo este modelo de riesgo se puede observar una pérdida potencial (CaR) de 280 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 5.10% 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.

Banco	Riesgo por Default
PE	20
PNE	1
CaR	21
Límite (8% C.Netto Sep'16)	78
Consumo Límite	27.2%



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

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

De acuerdo a la metodología utilizada y a la estructura del portafolio actual de la Institución, la pérdida potencial estimada por incumplimiento de pago en las Contrapartes de bonos se ubica en 21 millones de pesos.

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

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

2.4 Riesgo Operacional.

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

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

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

Este Modelo de Gestión tiene cuatro objetivos principales:

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

2.4.1 Riesgo Legal.

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



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

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

✓ **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 administrativos 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 (cifras previas):

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$2.5	13
Pérdida Esperada	\$2.5	
Pérdida No Esperada	\$0.0	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado se observan 13 casos, que representan una pérdida potencial de 2.5 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, esta área depende de la dirección de control interno y tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan controlar y restablecer la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un *site* alternativo con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

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.



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

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

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.



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

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

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	819,138.0
2	Resultados de ejercicios anteriores	-
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	194,649.0
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,013,787.0
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	37,700.0
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 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	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	18,932.0
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	del cual: Ajuste por reconocimiento de capital	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	37,700.0
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	976,087.0

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

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

Tabla I.1 (Continuación)

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	976,087.0
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	124,146.0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	124,146.0
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)	124,146.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,100,233.0
60	Activos ponderados por riesgo totales	6,754,359.8

Tabla I.1 (Continuación)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.45%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.45%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.65%
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)	7.45%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	1.81%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	124,146.0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	



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

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

4.2 Tabla III.1

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Disponibilidades	2,830,893.46
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	894,330.73
BG4	Deudores por reporto	2,000,269.35
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	5,309,952.91
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	5,739,429.69
BG11	Bienes adjudicados (neto)	2,992.85
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	107,262.97
BG13	Inversiones permanentes	2,047.67
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	32,299.49
BG16	Otros activos	149,270.57
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	7,780,045.56
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	349,121.72
BG19	Acreedores por reporto	67,649.13
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	5,837,109.63
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	20,767.30
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	819,138.11
BG30	Capital ganado	194,648.89
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	4,901,832.33
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	6,196,202.51
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	2,000,269.35
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,000,269.35
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	621.69
BG41	Otras cuentas de registro	402,063.26



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

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

4.3 Tabla III.2

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Activo				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	37,700.0	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	124,146.0	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	18,932.0	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	37,700.0	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	18,932.0	BG27
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	819,138.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	-	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	194,649.0	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	194,649.0	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	194,649.0	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	194,649.0	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	194,649.0	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	-	



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

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

4.4 Tabla IV.1

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	100.6	8.0
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	18.7	1.5
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIs	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDIs o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	21.3	1.7
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	37.5	3.0
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	16.8	1.3

4.5 Tabla IV.3

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
698.9	55.9

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
389.0	925.2

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%)	9.3	0.7
Grupo III (ponderados al 11.5%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	120.3	9.6
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)		-
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)		
Grupo VI (ponderados al 100%)	16.6	1.3
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%)	324.8	26.0
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	6.4	0.5
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	38.3	3.1
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 150%)	21.3	1.7
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,140.8	411.3
Grupo IX (ponderados al 115%)	116.3	9.3
Grupo X (ponderados al 1250%)	68.3	5.5
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
3er. Trimestre 2016**

(Cifras en pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,483,041
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,470,416	86,765
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	1,470,416	86,765
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,076,921	1,109,771
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	3,454,226	856,424
8	Deuda no garantizada	622,695	253,346
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	78,410
10	Requerimientos adicionales:	6,295,365	577,321
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	974,980	308,223
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	5,320,386	269,098
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	9,089,324	21,580
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,873,847
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	666,756	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	7,120,986	2,466,427
19	Otras entradas de efectivo	9,165,816	437,343
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	16,953,558	2,903,769
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,483,041
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	468,461
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	321.00

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.*



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

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

El CCL ha mantenido en el trimestre niveles por arriba del 200%, derivado principalmente a la estrategia de mantener activos líquidos como estrategia de cobertura inmediata a las contingencias de mercado.

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

Durante el trimestre se han mantenido los niveles de salidas, y se ha tratado de tener incrementos en los activos líquidos, por lo que el CCL ha pasado de niveles de 360% a 330% a cierre del trimestre.

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

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

FECHA	Activos Líquidos
30/09/2016	1,540,879
31/08/2016	1,527,007
31/07/2016	1,381,237
Promedio	1,483,041

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	32%
Plazo	
Público General	58%
Mercado de Dinero	5%
Préstamos Interbancarios	4%

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.

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

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

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



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

Gap Liquidez Dólares

30-sep-16	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
ACTIVOS	131,814,833	8,736,871	5,188,399	9,174,642	11,844,347	1,613,075	5,641,176	1,289,429	1,563,910	1,370,653	843,548	1,928,768	201,189,490
PASIVOS	83,013,080	26,671,569	39,567,839	24,744,553	16,903,808	5,517,896	3,588,900	11,248,800	273,886	-	-	-	-211,531,147
GAP Y BANDA	68,799,734	-17,934,594	-34,399,100	-15,569,910	-5,859,661	-3,904,821	2,052,276	-8,958,571	1,290,024	1,370,653	843,548	1,928,768	-10,341,657
GAP Acumulado con Cartas	68,799,734	50,865,139	16,466,040	896,129	4,963,531	8,868,353	6,816,076	-15,774,647	-14,484,623	-13,113,971	-12,270,423	-10,341,657	-
GAP Acumulado	68,799,734	51,289,442	19,650,144	5,834,673	53,307	3,851,714	1,799,438	-5,758,009	4,194,099	2,823,446	1,979,898	51,132	-





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

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

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

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

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

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

Información cuantitativa:

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

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

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

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

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

Al cierre del 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.



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

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

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 restablecer 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 2016
Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	2.51	8.6%	\$29
Venta de Activos	0.77		
Fuentes de Fondeo	1.74		

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)

$$LCR = \frac{LA}{CO - CI} = \frac{1,381}{1,674 - 1,256} = 330\%$$

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



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

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

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



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.