

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

Estados financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

(Con el Informe del Comisario y el Informe
de los Auditores Independientes)

Ricardo Delfín Quinzaños
Contador Público

Informe del Comisario

A la Asamblea de Accionistas
Intercam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Intercam Grupo Financiero:

En mi carácter de Comisario de Intercam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero (el Banco), rindo a ustedes mi dictamen sobre la veracidad, razonabilidad y suficiencia de la información financiera que ha presentado a ustedes el Consejo de Administración, por el año terminado el 31 de diciembre de 2016.

He asistido a las Asambleas de Accionistas y juntas del Consejo de Administración a las que he sido convocado, y he obtenido de los directores y administradores toda la información sobre las operaciones, documentación y demás evidencia comprobatoria que consideré necesario examinar.

En mi opinión, los criterios, políticas contables y de información seguidos por el Banco y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta asamblea, son adecuados y suficientes, y se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto, dicha información financiera refleja en forma veraz, suficiente y razonable la situación financiera de Intercam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, al 31 de diciembre de 2016, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en esa fecha, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Párrafo de énfasis

Sin expresar salvedad en mi opinión, llamo la atención sobre lo siguiente:

Como se describe en la nota 1 a los estados financieros, a partir del 1º de septiembre de 2015, Intercam Grupo Financiero S. A. de C. V., llevó a cabo una reestructura corporativa de acuerdo a su plan de negocio la cual consistió en transferir la operación cambiaria de Intercam Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Intercam Grupo Financiero (la Casa de Bolsa) al Banco, para lograr eficiencias a través de sinergias entre sus diferentes unidades operativas. Como resultado de lo anterior, la Casa de Bolsa transfirió al Banco el personal encargado de operar la actividad cambiaria asumiendo este último las obligaciones laborales por los servicios devengados de dicho personal a la fecha del traspaso.

Atentamente,

RUBRICA

C. P. C. Ricardo Delfín Quinzaños
Comisario

Ciudad de México, a 24 de febrero de 2017.



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
Intercam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Intercam Grupo Financiero:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Intercam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero (el Banco), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos del Banco han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "*Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros*" de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Llamamos la atención sobre la nota 1 a los estados financieros, la cual describe que a partir del 1° de septiembre de 2015, Intercam Grupo Financiero S. A. de C. V., llevó a cabo una reestructura corporativa de acuerdo a su plan de negocio la cual consistió en transferir la operación cambiaria de Intercam Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Intercam Grupo Financiero (la Casa de Bolsa) al Banco, para lograr eficiencias a través de sinergias entre sus diferentes unidades operativas. Como resultado de lo anterior, la Casa de Bolsa transfirió al Banco el personal encargado de operar la actividad cambiaria asumiendo este último las obligaciones laborales por los servicios devengados de dicho personal a la fecha del traspaso. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

(Continúa)

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.

(Continúa)



- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

KPMG CÁRDENAS DOSAL, S. C.

RUBRICA

C. P. C. Alejandro De Alba Mora

Ciudad de México a 24 de febrero de 2017.

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

Balances generales

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Millones de pesos)

Activo	2016	2015	Pasivo y capital contable	2016	2015
Disponibilidades (nota 5)	\$ 4,637	1,683	Captación tradicional (nota 12):		
			Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 2,988	1,909
			Depósitos a plazo:		
			Público en general	5,024	3,550
			Mercado de dinero	417	683
			Cuenta global de captación sin movimientos	1	-
Inversiones en valores (nota 6):					
Títulos para negociar	700	1,256			
Deudores por reporto (nota 7)	-	4,500		8,430	6,142
Cartera de crédito vigente (nota 8):			Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 13):		
Créditos comerciales:			De corto plazo	378	491
Actividad empresarial o comercial	5,750	4,217	Acreedores por reporto (nota 7)	136	508
Entidades financieras	450	945			
	6,200	5,162	Colaterales vendidos o dados en garantía:		
			Reportos (nota 7)	-	4,500
Créditos al consumo	16	31	Otras cuentas por pagar:		
Total de cartera de crédito vigente	6,216	5,193	Impuesto sobre la renta por pagar	-	72
Cartera de crédito vencida (nota 8):			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar (nota 16)	38	27
Actividad empresarial o comercial	147	103	Acreedores por liquidación de operaciones (nota 5)	3,273	250
Entidades financieras	-	14	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 15)	730	654
Créditos al consumo	1	1			
Total de cartera de crédito vencida	148	118	Créditos diferidos y cobros anticipados	24	18
Total cartera de crédito	6,364	5,311			
Menos:			Total pasivo	13,009	12,662
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8)	176	128	Capital contable (nota 18):		
Total de cartera de crédito, neta	6,188	5,183	Capital contribuido:		
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 9)	2,350	636	Capital social	819	608
Bienes adjudicados, neto (nota 3j)	3	135	Capital ganado:		
Mobiliario y equipo, neto (nota 3k)	117	94	Reservas de capital	74	62
Inversiones permanentes en acciones (nota 10)	2	2	Resultado de ejercicios anteriores	-	102
Impuesto sobre la renta y participación del personal en las utilidades diferidos, neto (nota 16)	71	36	Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto (notas 4 y 14)	3	-
Otros activos:			Resultado neto	205	121
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles (nota 11)	42	30	Total capital contable	1,101	893
			Compromisos y contingencias (nota 23)		
Total activo	\$ 14,110	13,555	Total pasivo y capital contable	\$ 14,110	13,555

Cuentas de orden:

	2016	2015
Compromisos crediticios (nota 20)	\$ 629	1,136
Bienes en fideicomiso (nota 20)	6,943	1,887
Colaterales recibidos por la entidad (nota 7)	-	4,500
Colaterales entregados por la entidad (nota 7)	-	4,500
Intereses devengados no cobrados por cartera vencida (nota 8)	2	3
Otras cuentas de registro	508	423

"El capital social histórico al 31 de diciembre de 2016 y 2015, asciende a \$805 y \$594, respectivamente".

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes balances generales se formularon 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 las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"Los presentes balances generales fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

RUBRICA

Lic. José Rubén de la Mora Berenguer
Vicepresidente Ejecutivo
División Banca

RUBRICA

L. C. Miguel Ángel Vences Linares
Director General Adjunto de
Cumplimiento y Auditoría

RUBRICA

C. P. Norberto Raúl Fernández Linares
Director Corporativo de Contraloría y
Contabilidad

RUBRICA

L. C. Alfonso Roldán Treviño
Director de Contabilidad

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

Estados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Millones de pesos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingreso por intereses (nota 21)	\$ 675	648
Gasto por intereses (nota 21)	<u>(388)</u>	<u>(397)</u>
Margen financiero	287	251
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8)	<u>(95)</u>	<u>(71)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	192	180
Comisiones y tarifas cobradas	88	36
Comisiones y tarifas pagadas	(148)	(49)
Resultado por intermediación (nota 21)	2,051	760
Otros ingresos (egresos) de la operación	4	(7)
Gastos de administración y promoción	<u>(1,896)</u>	<u>(735)</u>
Resultado de la operación antes de impuesto sobre la renta (ISR)	291	185
ISR causado (nota 16)	(114)	(86)
ISR diferido (nota 16)	<u>28</u>	<u>22</u>
Resultado neto	<u>\$ 205</u>	<u>121</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de resultados se formularon 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 los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"Los presentes estados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

RUBRICA

Lic. José Rubén de la Mora Berenguer
Vicepresidente Ejecutivo
División Banca

RUBRICA

L. C. Miguel Ángel Vences Linares
Director General Adjunto de Cumplimiento
y Auditoría

RUBRICA

C. P. Norberto Raúl Fernández Linares
Director Corporativo de Contraloría y
Contabilidad

RUBRICA

L. C. Alfonso Roldán Treviño
Director de Contabilidad

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.gob.mx/cnbv/archivo/prensa>

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

Estados de variaciones en el capital contable
Años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado				Total del capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con							
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Traspaso del resultado del ejercicio 2014	-	-	21	-	-	(21)	-
Aportaciones de capital social (nota 18a)	41	-	-	-	-	-	41
Constitución de reserva legal	-	2	(2)	-	-	-	-
	<u>41</u>	<u>2</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(21)</u>	<u>41</u>
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 18b):							
Resultado neto	-	-	-	-	-	121	121
Efectos de valuación por títulos disponibles para la venta, neto de impuestos diferidos	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Total de la utilidad integral	-	-	-	(3)	-	121	118
Saldos al 31 de diciembre de 2015	<u>608</u>	<u>62</u>	<u>102</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>121</u>	<u>893</u>
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:							
Traspaso del resultado del ejercicio 2015	-	-	121	-	-	(121)	-
Capitalización de utilidades de ejercicios anteriores (nota 18a)	211	-	(211)	-	-	-	-
Constitución de reserva legal	-	12	(12)	-	-	-	-
	<u>211</u>	<u>12</u>	<u>(102)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(121)</u>	<u>-</u>
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 18b):							
Resultado neto	-	-	-	-	-	205	205
Remedios por beneficios definidos a los empleados, neto (notas 4 y 14)	-	-	-	-	3	-	3
Total de la utilidad integral	-	-	-	-	3	205	208
Saldos al 31 de diciembre de 2016	<u>\$ 819</u>	<u>74</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>205</u>	<u>1,101</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon 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 los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

RUBRICA	RUBRICA	RUBRICA	RUBRICA
Lic. Rubén de la Mora Berenguer Vicepresidente Ejecutivo División Banca	L. C. Miguel Ángel Vences Linares Director General Adjunto de Cumplimiento y Auditoría	C. P. Norberto Raúl Fernández Linares Director Corporativo de Contraloría y Contabilidad	L. C. Alfonso Roldán Treviño Director de Contabilidad

La dirección electrónica directa a la información financiera es: <http://www.intercam.com.mx/index.php/es/hosotros/informacion-financiera/>
La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <http://www.gob.mx/cnbv/archivo/prensa>

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

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Millones de pesos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultado neto	\$ 205	121
Ajuste por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	28	7
Impuesto sobre la renta (ISR) causado y diferido	86	64
Participación del personal en las utilidades (PTU) causada y diferida	30	22
	349	214
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	556	10,460
Cambio en deudores por reporto	4,500	(3,989)
Cambio en cartera de crédito	(1,005)	(2,173)
Cambio en bienes adjudicados	132	(131)
Cambio en otros activos operativos	(1,714)	295
Cambio en captación tradicional	2,288	1,387
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(113)	147
Cambio en acreedores por reporto	(372)	(10,318)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(4,500)	4,500
Cambio en otros pasivos operativos	3,046	(27)
Pagos de ISR y PTU	(150)	(17)
	3,017	348
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo, neto	(45)	(93)
Incremento de activos intangibles y de otros activos	(18)	(3)
	(63)	(96)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(63)	(96)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento por aportaciones de capital social	-	41
Incremento neto de disponibilidades	2,954	293
Disponibilidades al inicio del año	1,683	1,390
Disponibilidades al final del año	\$ 4,637	1,683

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

“Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon 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 todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante los años arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables”.

“Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben”.

<p>RUBRICA</p> <hr/> <p>Lic. Rubén de la Mora Berenguer Vicepresidente Ejecutivo División Banca</p>	<p>RUBRICA</p> <hr/> <p>L. C. Miguel Ángel Vences Linares Director General Adjunto de Cumplimiento y Auditoría</p>	<p>RUBRICA</p> <hr/> <p>C. P. Norberto Raúl Fernández Linares Director Corporativo de Contraloría y Contabilidad</p>	<p>RUBRICA</p> <hr/> <p>L. C. Alfonso Roldán Treviño Director de Contabilidad</p>
--	---	---	--

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

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Millones de pesos)

(1) Actividad y operación sobresaliente-

Actividad-

Intercom Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, Intercom Grupo Financiero (el Banco) es subsidiaria a partir del 13 de diciembre de 2013 de Intercom Grupo Financiero, S. A. de C. V. (el Grupo Financiero), quien posee el 99.99% de su capital social. El Banco con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito (la Ley), está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y divisas, así como la celebración de contratos de fideicomiso.

Los principales aspectos regulatorios requieren que las instituciones de banca múltiple mantengan un índice mínimo de capitalización en relación con los riesgos de mercado y de crédito de sus operaciones, el cumplimiento de ciertos límites de aceptación de depósitos, obligaciones y otros tipos de fondeo, así como el establecimiento de límites mínimos de capital pagado y reservas de capital. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco cumple satisfactoriamente con los requerimientos y límites establecidos.

Operación sobresaliente-

A partir del 1º de septiembre de 2015, el Grupo Financiero, llevó a cabo una reestructura corporativa de acuerdo a su plan de negocio la cual consistió en transferir la operación cambiaria de Intercom Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Intercom Grupo Financiero (la Casa de Bolsa) al Banco, para lograr eficiencias a través de sinergias entre sus diferentes unidades operativas. Como resultado de lo anterior, la Casa de Bolsa transfirió al Banco el personal encargado de operar la actividad cambiaria asumiendo este último las obligaciones laborales por los servicios devengados de dicho personal a la fecha del traspaso (ver nota 14).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 24 de febrero de 2017, Rubén de la Mora Berenguer, Vicepresidente Ejecutivo División Banca, Miguel Ángel Vences Linares, Director General Adjunto de Cumplimiento y Auditoría, Norberto Raúl Fernández Linares, Director Corporativo de Contraloría y Contabilidad y Alfonso Roldán Treviño, Director de Contabilidad, autorizaron la emisión de los estados financieros dictaminados adjuntos y sus correspondientes notas.

Los accionistas del Banco y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria) tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros adjuntos de 2016, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros del Banco están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México (“Los criterios de contabilidad”), establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad señalan que la Comisión Bancaria emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de dicha Comisión para las instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), se observará el proceso de supletoriedad, establecido en la NIF A-8, y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (USGAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 de la Comisión Bancaria.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio.

Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen la valuación de la moneda extranjera, el valor en libros de los bienes adjudicados, mobiliario y equipo y los intangibles, la valuación de las inversiones en valores y reportos, la estimación para riesgos crediticios de la cartera y de recuperabilidad de las cuentas por cobrar, así como la determinación de los pasivos laborales y la realización del activo por impuesto sobre la renta y participación del personal en las utilidades diferidos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Los estados financieros adjuntos reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores y reportos, en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros del Banco se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de millones de dólares de los Estados Unidos de América.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se describen a partir de la hoja siguiente se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan y han sido aplicadas consistentemente por el Banco, excepto por lo mencionado en la nota 3r (ver nota 4).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto valor de la UDI)

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros del Banco que se acompañan fueron preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, los cuales debido a que el Banco opera a partir del año 2008 en un entorno económico no inflacionario (inflación acumulada en los últimos tres años menor al 26%), incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, utilizando para tal efecto, la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de medición de la inflación cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central).

El porcentaje de inflación anual y acumulado en los tres últimos ejercicios anuales y el valor de las UDI's utilizadas para determinar el índice de inflación, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Trienal</u>
2016	\$ 5.562883	3.38%	9.97%
2015	5.381175	2.10%	10.39%
2014	5.270368	4.18%	12.34%
	=====	=====	=====

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios del país y del extranjero, operaciones de compraventa de divisas a 24, 48, 72 y 96 horas, préstamos bancarios con vencimientos menores a tres días (operaciones de "Call Money") y depósitos de regulación monetaria en el Banco Central (estos últimos depósitos considerados disponibilidad restringida se constituyen conforme a la circular 3/2012 "Disposiciones aplicables a las operaciones de las instituciones de crédito y de la financiera rural", emitida por Banco de México, con el propósito de regular la liquidez del mercado de dinero y devengan intereses a la tasa de fondeo bancario), remesas en camino y subastas de Banco de México.

Las disponibilidades se valúan a valor nominal y en el caso de moneda extranjera al tipo de cambio publicado por el Banco Central el mismo día conforme a las reglas señaladas por la Comisión Bancaria. A la fecha de los estados financieros, los intereses ganados sobre la base devengada, así como las utilidades o pérdidas en valuación y la valorización de las divisas se incluyen en los resultados del ejercicio.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las divisas adquiridas en operaciones de compraventa a 24, 48, 72 y 96 horas, se reconocen como una disponibilidad restringida (divisas a recibir); en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). Los derechos y obligaciones originadas por las ventas y compras de divisas a 24, 48, 72 y 96 horas se registran en los rubros de “Otras cuentas por cobrar, neto” y “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”, respectivamente.

(c) Inversiones en valores-

Comprende títulos de deuda (valores gubernamentales, papel bancario, certificados bursátiles y papel comercial) cotizados y no cotizados, que se clasifican utilizando las categorías que se muestran a continuación, atendiendo a la intención de la Administración del Banco sobre su tenencia.

Títulos para negociar-

Son aquellos valores en que se invierte con la intención de obtener ganancias derivadas de sus rendimientos y/o fluctuaciones en sus precios en el corto plazo. Se registran inicialmente a su costo de adquisición, que es equivalente a su valor razonable y posteriormente se valúan a su valor razonable, mediante precios provistos por un proveedor independiente, cuyo efecto por valuación se reconoce en el estado de resultados en el rubro de “Resultado por intermediación”.

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior hasta por un plazo máximo de 4 días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda.

Cuando el monto de títulos por entregar excede el saldo de títulos en posición propia de la misma naturaleza (gubernamentales, bancarios, accionarios y otros títulos de deuda), se presenta en el pasivo dentro del rubro de “Valores asignados por liquidar”.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Títulos disponibles para la venta-

Aquellos no clasificados como títulos para negociar, y que tampoco se tiene la intención o capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valúan de igual manera que los títulos para negociar, reconociendo su efecto de valuación en el capital contable en el rubro de “Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta”, neto de impuestos diferidos, mismo que se cancela para reconocerlo en resultados al momento de la venta.

Títulos conservados al vencimiento-

Son aquellos títulos de deuda, cuyos pagos son fijos o determinables y con vencimiento fijo, respecto a los cuales el Banco tiene tanto la intención como la capacidad de conservar hasta su vencimiento.

Los intereses de los títulos de deuda se reconocen en los resultados del ejercicio conforme al método de interés efectivo.

Transferencia entre categorías-

Sólo se podrán efectuar transferencias de la categoría de títulos conservados a vencimiento hacia títulos disponibles para la venta, siempre y cuando no se tenga la intención o capacidad de mantenerlos hasta el vencimiento. El resultado por valuación correspondiente a la fecha de transferencia se reconoce en el capital contable. En caso de reclasificaciones hacia la categoría de títulos conservados a vencimiento, o de títulos para negociar hacia disponibles para la venta, se podrían efectuar únicamente con autorización expresa de la Comisión Bancaria.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco no llevó a cabo transferencias de títulos entre categorías.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Deterioro del valor de un título-

Se considera que un título está deteriorado y, por lo tanto, se incurre en una pérdida por este concepto, cuando existe evidencia objetiva del deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron posteriormente al reconocimiento inicial del título, mismos que tuvieron un impacto sobre los flujos de efectivo estimados y que pueden ser determinados de manera confiable.

(d) Operaciones de reporto-

A las operaciones de reporto que no cumplan con los términos establecidos en el criterio C-1 “Reconocimiento y baja de activos financieros”, se les da el tratamiento de financiamiento con colateral, atendiendo la sustancia económica de dichas transacciones e independientemente si se trata de operaciones de reporto “orientadas a efectivo” u “orientadas a valores”.

En la fecha de contratación de la operación de reporto actuando el Banco como reportada, se reconoce la entrada de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, y una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa la obligación de restituir el efectivo, mientras que actuando como reportadora, se reconoce la salida de efectivo o bien una cuenta liquidadora acreedora, y una cuenta por cobrar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho de recuperar el efectivo entregado.

Durante la vida del reporto, la cuenta por pagar y/o por cobrar mencionada en el párrafo anterior se valúa a su costo amortizado, a través del método de interés efectivo, mediante el reconocimiento de los intereses por reporto conforme se devengan en el estado de resultados en los rubros de “Ingreso por intereses” y “Gasto por intereses” según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de “Deudores por reporto” y “Acreedores por reporto”, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los activos financieros que el Banco recibe en operaciones como reportadora en calidad de colateral se reconocen en cuentas de orden y siguen las reglas relativas a operaciones de custodia para su valuación, mientras que actuando como reportado el Banco reclasifica los activos financieros en su balance general presentándolos como restringidos.

En caso de que el Banco, como reportador venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, y una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar compensa la cuenta por cobrar reconocida cuando el Banco actúa como reportado y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de “Deudores por reporto” o en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”, según corresponda.

Asimismo, en el caso que la reportadora se convierta a su vez en reportada por la concertación de otra operación de reporto con el mismo colateral recibido en garantía de la operación inicial, el interés por reporto pactado en la segunda operación se deberá reconocer en resultados conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, afectando la cuenta por pagar antes mencionada valuada a costo amortizado.

Tratándose de operaciones en donde la reportadora venda, o bien, entregue a su vez en garantía el colateral recibido (cuando se pacta otra operación de reporto o préstamo de valores), se lleva en cuentas de orden el control de dicho colateral vendido o dado en garantía siguiendo para su valuación las normas relativas a las operaciones de custodia.

(e) *Compensación de cuentas liquidadoras-*

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores y operaciones de reporto que lleguen a su vencimiento y no hayan sido liquidados, se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de “Otras cuentas por cobrar, neto” y “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”, según corresponda, así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, provengan de la misma naturaleza de la operación, se celebren con la misma contraparte y se liquiden en la misma fecha de vencimiento.

(f) Cartera de crédito-

La actividad de crédito propia del Banco está orientada al otorgamiento de créditos comerciales principalmente a empresas medianas y grandes y al consumo a través de créditos personales.

Los créditos comerciales incluyen principalmente préstamos directos, denominados tanto en moneda nacional como extranjera otorgados tanto a personas morales como físicas con actividad empresarial, así como operaciones de descuento, redescuento, factoraje y arrendamiento financiero, créditos otorgados a fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y por último el esquema de créditos comúnmente llamados como “estructurados” en los que exista una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema.

Los créditos al consumo se integran principalmente por operaciones de créditos personales (incluyen créditos a ex-empleados) denominados en moneda nacional o extranjera.

La cartera de crédito del Banco representa el saldo de la disposición total o parcial de crédito otorgado a los acreditados, más los intereses devengados no cobrados, menos los intereses cobrados por anticipado. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera.

Las cartas de crédito ó líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de “Compromisos crediticios”, las cuales, al ser ejercidas por el cliente se transfieren a la cartera de créditos.

La cartera vigente del Banco corresponde a créditos al corriente en sus pagos de principal e intereses o aquellos cuyos adeudos atrasados no han cumplido los supuestos para ser considerados cartera vencida.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

En temas de administración crediticia el único órgano facultado para emitir resoluciones es el Consejo de Administración, así como algunos funcionarios del Banco que detenten el nivel de Director General o Director General Adjunto, debiendo ejercerla mancomunadamente al menos por dos de ellos. Las resoluciones son adoptadas con base en estudios en los que se analizan aspectos cuantitativos y cualitativos de los sujetos objeto del crédito y en su caso, avales y/u obligados solidarios.

El Banco ha buscado incrementar su cartera bajo condiciones de riesgo aceptables, promoviendo su diversificación a través de limitar los montos de financiamiento a grupos, sectores o actividades económicas que representen riesgos comunes, apeándose a las disposiciones aplicables en materia de diversificación de riesgos, establecidas por la Comisión Bancaria.

Adicionalmente a la calificación de la cartera comercial, otras medidas para su control y seguimiento lo representan el mantener una comunicación estrecha, personalizada y constante con todos los acreditados y realizar ejercicios de análisis de riesgo, basados en estimaciones de niveles de incumplimiento y pérdidas esperadas y no esperadas. Asimismo, se realizan análisis de concentración, fundamentalmente en función a sectores económicos, por resultar éste el más representativo dada la orientación de esta cartera en el Banco.

(g) *Créditos e intereses vencidos-*

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo con los criterios que se muestran a continuación:

Créditos comerciales con amortización única de capital e intereses - Cuando presentan 30 o más días desde la fecha en que ocurra el vencimiento.

Créditos comerciales con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses - Cuando los intereses presentan un período de 90 o más días de vencido, o el principal 30 o más días de vencido.

Créditos comerciales cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales - Cuando la amortización de capital e intereses no hubieran sido cobradas y presentan 90 o más días de vencidos.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Créditos revolventes, tarjetas de crédito y otros no cobrados durante dos períodos mensuales de facturación vencidos o, en caso de que el período de facturación sea distinto al mensual, el correspondiente a 60 o más días naturales de vencidos.

Adicionalmente, se clasifica un crédito como vencido cuando se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, excepto cuando se trate de créditos en que se continúen recibiendo pagos en términos de lo previsto en la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles, así como de créditos otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las Fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley.

Los intereses de cartera de crédito se reconocen como ingresos conforme se devengan; sin embargo, este registro se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida y se lleva un control de los intereses devengados en cuentas de orden, los cuales se reconocen como ingresos cuando éstos son cobrados. Por los intereses ordinarios devengados no cobrados, correspondientes a los créditos que se traspasan a cartera vencida, se crea una estimación por el saldo total de los mismos al momento de su traspaso.

Se transfieren de cartera vencida a vigente aquellos créditos vencidos en los que se liquidan totalmente los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros), o cumplen con los criterios de pago sostenido en los términos establecidos por la Comisión Bancaria.

(h) *Estimación preventiva para riesgos crediticios-*

La estimación preventiva para riesgos crediticios es calculada en apego a las metodologías para calificación de cartera crediticia emitidas por la Comisión Bancaria en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (las Disposiciones) y tiene como propósito estimar la pérdida que pudiera surgir de los préstamos incluidos en la cartera de créditos y de riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

Las recuperaciones derivadas de créditos castigados se reconocen en los resultados del ejercicio.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Cartera emproblemada.- Aquellos créditos respecto de los cuales se determina que, con base en información y hechos actuales así como en el proceso de revisión de los créditos, existe una probabilidad considerable de que no se podrán recuperar en su totalidad, tanto su componente de principal como de intereses, conforme a los términos y condiciones pactados originalmente. Tanto la cartera vigente como la vencida son susceptibles de identificarse como cartera emproblemada.

A continuación se presenta una descripción general de las metodologías de calificación de cartera comercial y de consumo utilizadas por el Banco en los años 2016 y 2015 para la constitución de reservas preventivas.

Cartera comercial

La calificación de la cartera comercial se efectúa mensualmente. El registro de la estimación se realiza considerando el saldo de los adeudos del último día de cada mes y los niveles de calificación de la cartera, actualizada con la modificación del riesgo del mes actual. La tarjeta de crédito del Banco es empresarial, por lo que se considera como cartera comercial de acuerdo a la circular única para bancos, y en consecuencia se califica con el mismo método.

Metodología basada en el modelo de pérdida esperada.

Con fecha 24 de junio de 2013, la Comisión Bancaria publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución por la que se modifica la metodología para la constitución de reservas preventivas para la cartera de crédito comercial. Consecuentemente a partir de diciembre de 2013, el Banco utiliza esta nueva metodología. La nueva metodología publicada está basada en el modelo de pérdida esperada. El cálculo de la reserva requiere la separación de la cartera en tres diferentes rubros dependiendo el nivel de ventas del acreditado y un rubro adicional para préstamos a entidades financieras. Asimismo toma en cuenta los siguientes parámetros: i) probabilidad de incumplimiento, ii) severidad de la pérdida y iii) exposición al incumplimiento, así como que clasifique a la señalada cartera comercial en distintos grupos, a los cuales les aplican variables distintas para la estimación de la probabilidad de incumplimiento.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se crea conforme el grado de riesgo asignado al crédito, como se muestra a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Porcentaje de reserva</u>
A-1	0% a 0.50%
A-2	0.51% a 0.99%
B-1	1% a 4.99%
B-2	5% a 9.99%
B-3	10% a 19.99%
C-1	20% a 39.99%
C-2	40% a 59.99%
D	60% a 89.99%
E	90% a 100%

Cartera de consumo-

La calificación de la cartera de consumo se efectúa con cifras al último día de cada mes.

La metodología para la calificación de la cartera de consumo es la descrita en los Artículos 91 y 92, de las Disposiciones.

El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las estimaciones realizadas se determinaron conforme al grado de riesgo y los porcentajes de estimación preventiva mostrados en la tabla que se muestra a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</u>
A	0 – 0.9 %
B	1 – 19.99 %
C	20 – 59.99 %
D	60 – 89.99 %
E	90 – 100.0 %

(i) Otras cuentas por cobrar-

Los préstamos a funcionarios y empleados y las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados con vencimiento mayor a 90 días naturales, son evaluados por la administración del Banco para determinar su valor de recuperación estimado, y en su caso constituir las reservas correspondientes.

En adición, los deudores por liquidación de operaciones cambiarias y los saldos de deudores cuyo vencimiento sea menor a los 90 días naturales, se reservan con cargo a los resultados del ejercicio a los 90 días siguientes a su registro inicial (60 días si los saldos no están identificados), independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos, impuesto al valor agregado acreditable y cuentas liquidadoras.

(j) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago-

Los bienes adjudicados se registran al costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor. Cuando el valor del activo que dio origen a la adjudicación, neto de estimaciones, sea superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconoce en los resultados del ejercicio, en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación”; en caso contrario, el valor de este último se ajusta al valor neto del activo.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El valor del activo que dio origen a la adjudicación y la estimación preventiva que se tenga constituida a esa fecha, se dan de baja del balance general.

Los bienes recibidos en dación en pago se registran en la fecha en que se firmó la escritura de dación.

Los bienes adjudicados y prometidos en venta se reconocen como activos restringidos y los anticipos que se reciben a cuenta del bien, se registran como un pasivo. Al realizarse el pago final, se reconoce en resultados la utilidad o pérdida generada en el rubro “Otros ingresos (egresos) de la operación”.

Las bajas de valor de bienes adjudicados se registran en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación”. El Banco constituye provisiones que reconocen las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo en los bienes adjudicados, conforme a la tabla que se muestra a continuación:

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación en pago	Porcentaje de reserva	
	Bienes inmuebles	Bienes muebles, derechos de cobro e inversiones en valores
Más de: 6	0%	10%
12	10%	20%
18	10%	45%
24	15%	60%
30	25%	100%
36	30%	100%
42	35%	100%
48	40%	100%
54	50%	100%
60	100%	100%

El saldo de bienes adjudicados al 31 de diciembre de 2016, asciende a \$7 (\$136 en 2015) el cual está constituido por un terreno (principalmente derechos de cobro en 2015), cuya reserva a esa misma fecha asciende a \$4 (\$1 en 2015).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(k) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registra al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre 2007 se actualizó mediante factores derivados del valor de la UDI a esa fecha, ya que a partir del 2008 se suspendió el reconocimiento de la inflación en la información financiera, por operar en un entorno económico no inflacionario conforme a la NIF B-10 “Efectos de la inflación”.

La depreciación y amortización del mobiliario y equipo y mejoras a locales arrendados, respectivamente, se calculan usando el método de línea recta, con base en sus vidas útiles estimadas por la Administración del Banco. Las tasas anuales de depreciación y amortización de los principales grupos de activos se muestran a continuación:

Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de transporte	25%
Equipo de cómputo	30%

Las mejoras a locales arrendados se amortizan durante el período útil de la mejora o el término del contrato, el que sea menor.

El importe por depreciación cargado a resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, ascendió a \$8 y \$2, respectivamente.

El importe por amortización cargado a resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, ascendió a \$14 y \$1, respectivamente.

(l) Deterioro del valor de recuperación de los activos de larga duración (mobiliario y equipo, intangibles y otros activos no circulantes)-

El Banco evalúa el valor neto en libros de los activos de larga duración para determinar la existencia de indicios de que dicho valor excede su valor de recuperación.

El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización o realización de dichos activos.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Si se determina que el valor neto en libros excede el valor de recuperación, el Banco registra las estimaciones necesarias. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros a su valor neto en libros o de realización, el menor. Los activos y pasivos de un grupo clasificado como disponible para la venta se presentan por separado en el balance general.

(m) *Inversiones permanentes en acciones-*

Las inversiones permanentes en las que el Banco no tiene influencia significativa, se registran al costo y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante la aplicación de factores derivados de la UDI.

(n) *Otros activos-*

El rubro de “Otros activos” incluye principalmente las licencias para uso de software cuya amortización se realiza durante la vigencia de las mismas en línea recta, así como pagos anticipados por servicios.

(o) *Captación-*

Este rubro comprende los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo del público en general, la cuenta de global de captación de clientes sin movimientos y el fondeo de mercado de dinero. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de “Gasto por intereses”.

(p) *Préstamos interbancarios y de otros organismos-*

En este rubro se registran los préstamos directos recibidos de bancos nacionales y extranjeros. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(q) *Provisiones-*

El Banco reconoce con base en estimaciones de la administración, provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios son virtualmente ineludibles y surgen como consecuencia de eventos pasados, principalmente por sueldos, otros pagos al personal y servicios.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(r) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Banco tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable. Los principales conceptos incluidos en estos beneficios son los sueldos, ausencias compensadas como vacaciones y prima vacacional, incentivos y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU).

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida, ⁽¹⁾Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se espera que el Banco pague después de los doce meses de la fecha del estado de situación financiera más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

⁽¹⁾ Los impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce en los Otros Resultados Integrales (ORI) o directamente en un rubro del capital contable.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Banco no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Planes de beneficios definidos

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos, se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Banco, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de operación.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los ORI dentro del capital contable.

(s) *Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-*

El ISR y la PTU causados en el año se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El ISR y PTU diferidos, se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos.

Se reconocen ISR y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de ISR, por pérdidas fiscales por amortizar y créditos fiscales por recuperar.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los activos y pasivos por ISR y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el ISR y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

(t) Cuentas de orden-

Compromisos crediticios: representan el importe de cartas de crédito otorgadas por el Banco así como líneas de crédito no dispuestas por los acreditados. Las cartas de crédito están sujetas a calificación de crediticia.

Bienes en fideicomiso o mandato: representan el valor de los bienes recibidos en fideicomiso, llevándose en registros independientes los datos relacionados con la administración de cada uno. Como bienes en mandato se registra el valor declarado de los bienes objeto de los contratos celebrados por el Banco para este fin.

Colaterales recibidos y/o entregados por la entidad: su saldo representa el total de colaterales pactados en operaciones de reporto y préstamos de valores actuando el Banco como reportador, y/o reportado.

Otras cuentas de registro: representa las otras cuentas que el Banco considere necesarias para facilitar el control contable o para cumplir con las disposiciones legales.

(u) Margen financiero y reconocimiento de ingresos-

Margen financiero

Se determina por la diferencia entre el total de ingresos por intereses menos los gastos por intereses.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros
(Millones de pesos)

Los ingresos por intereses presentados dentro del margen financiero se integran por los rendimientos generados por la cartera de crédito, en función de los plazos establecidos en los contratos celebrados con los acreditados y las tasas de interés pactadas, amortización de los intereses cobrados por anticipado, así como los premios o intereses por depósitos en entidades financieras, préstamos bancarios, cuentas de margen, inversiones en valores y reportos, al igual que las comisiones devengadas provenientes del otorgamiento inicial del crédito, así como los dividendos de instrumentos de patrimonio neto que se consideran ingresos por intereses.

Los gastos por intereses consideran los premios, descuentos e intereses por la captación del Banco, préstamos interbancarios y de otros organismos, reportos y préstamo de valores. La amortización de los costos y gastos asociados por el otorgamiento inicial del crédito forman parte de los gastos por intereses.

Los activos y pasivos que afectan a los ingresos y a los gastos por interés, normalmente se valúan en forma periódica en función de la situación del mercado y el entorno económico.

Reconocimiento de ingresos

Los intereses generados por los préstamos otorgados se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran.

Los intereses y comisiones provenientes de operaciones crediticias cobradas por anticipado se registran como un ingreso diferido dentro del rubro de “Créditos diferidos y cobros anticipados” y se aplican a resultados conforme al boletín B-6 Cartera de Crédito de la Circular Única para bancos (plazo del crédito).

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos (préstamos personales y comerciales) se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio, conforme a lo establecido en el criterio B-6 “Cartera de Crédito” de la Circular Única para bancos.

Las demás comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas” en el estado de resultados.

Los premios cobrados por operaciones de reporto se reconocen en resultados conforme se devengan, de acuerdo al método de interés efectivo.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

(v) *Transacciones en moneda extranjera-*

Las operaciones en divisas extranjeras distintas de dólares para efectos de presentación de los estados financieros se convierten a dólares, conforme lo establece la Comisión Bancaria para su conversión posterior a la moneda nacional, utilizando el tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se llevan a los resultados del ejercicio conforme se devengan.

(x) *Resultado por compraventa de divisas-*

Proviene de la diferencia entre los tipos de cambio utilizados para comprar y/o vender divisas, incluyendo el ajuste a la posición final, valuada al tipo de cambio mencionado en el inciso (v) de esta nota.

(y) *Aportaciones al Instituto para la Protección del Ahorro Bancario (IPAB)-*

Las cuotas que las instituciones de banca múltiple efectúan al IPAB, se realizan con el fin de establecer un sistema de protección al ahorro bancario en favor de las personas que realicen operaciones garantizadas en los términos y con las limitantes que la Ley de Protección al Ahorro Bancario determina, así como regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para la protección de los intereses del público ahorrador. De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDIS (\$2.23 y \$2.15 al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente).

(z) *Contingencias-*

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(4) Nuevos pronunciamientos contables-

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), emitió una nueva NIF la cual se menciona a continuación:

- **NIF D-3 “Beneficios a los empleados”-** Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2016, con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1º de enero de 2015. El Banco adoptó esta nueva NIF en el año 2016 y debido a la inmaterialidad de los efectos no efectuó su aplicación retrospectiva.

Los efectos iniciales por la entrada en vigor de la nueva NIF D-3 representaron un incremento del saldo del pasivo laboral por beneficios definidos derivados de las modificaciones al plan por obligaciones pasadas disminuyendo el saldo del rubro del capital ganado “Resultado de ejercicios anteriores“ por \$371 (miles de pesos).

Asimismo, el saldo acumulado de ganancias actuariales no reconocidas, se reconoció como saldo inicial del rubro del capital ganado “Remediones por beneficios a los empleados” por \$3, neto de diferidos.

Mejoras a las NIF 2016-

En diciembre de 2015, el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2016”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras que generan cambios contables y que entraron en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1o. de enero de 2016, son las siguientes:

NIF C-1 “Efectivo y equivalentes de efectivo” y NIF B -2 “Estado de flujos de efectivo”- Se modifican las definiciones de efectivo y equivalentes de efectivo para converger con las definiciones establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF por sus siglas en inglés) y cambia el término “inversiones disponibles a la vista” por “instrumentos financieros de alta liquidez”. Adicionalmente, se establece que el efectivo en su reconocimiento inicial y posterior debe valuarse a su valor razonable, que es su valor nominal, los equivalentes de efectivo deben valuarse a su valor razonable en su reconocimiento inicial y los instrumentos financieros de alta liquidez deben valuarse con base en lo establecido en la norma de instrumentos financieros, de acuerdo con la intención que se mantenga para cada tipo de instrumento.

Las mejoras a las NIF descritas, no generaron efectos en los estados financieros del Banco debido a que existen criterios contables específicos de la Comisión Bancaria al respecto.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(5) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las disponibilidades se integran como sigue:

	<u>Moneda nacional</u>		<u>Divisas valorizadas</u>		<u>Total</u>	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Caja	\$ 108	110	229	216	337	326
Bancos	24	5	707	701	731	706
Disponibilidades restringidas:						
Depósitos de regulación monetaria ⁽¹⁾	59	59	-	-	59	59
Divisas a recibir (liquidación 24-96 hrs)	-	-	3,269	250	3,269	250
Call Money ⁽²⁾	350	-	-	-	350	-
Subastas Banco de México ⁽³⁾	1,631	600	-	-	1,631	600
Remesas en camino	-	-	99	84	99	84
Divisas a entregar (liquidación 24-96 hrs)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,839)</u>	<u>(342)</u>	<u>(1,839)</u>	<u>(342)</u>
	<u>\$ 2,172</u>	<u>774</u>	<u>2,465</u>	<u>909</u>	<u>4,637</u>	<u>1,683</u>

(1) Los depósitos de regulación monetaria constituidos en el Banco Central, se consideran disponibilidades restringidas, carecen de plazo y generan intereses a la tasa de captación bancaria.

(2) Al 31 de diciembre 2016, las operaciones de Call Money (créditos interbancarios) debidamente documentadas por \$350, se pactaron a plazos de 3 días y con una tasa de interés del 5.75%.

(3) Ver explicación en la hoja siguiente.

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- (3) Operaciones de efectivo realizadas con Banco de México; el Banco realiza esporádicamente operaciones de subasta de dinero, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, ésta transacción asciende a \$1,631 y \$600 pactados a 3 y 4 días con una tasa de 5.75% y 3.23% respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las divisas por recibir (consideradas como disponibilidades restringidas) y entregar, por compras y ventas, respectivamente, a liquidar en 24, 48, 72 y 96 horas, se integran como sigue:

	2016		2015	
	Moneda		Moneda	
	Moneda	Divisas Valorizadas	Moneda	Divisas Valorizadas
Divisas a recibir:				
Dólares americanos	148.40	\$ 3,060	11.10	\$ 192
Euros	9.60	199	2.40	41
Libras esterlinas	0.20	5	0.60	11
Dólares canadienses	0.20	4	-	-
Francos suizos	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>0.30</u>	<u>6</u>
		\$ 3,269		\$ 250
		=====		====
Divisas a entregar:				
Dólares americanos	77.80	1,604	12.60	\$ 218
Euros	8.78	181	2.70	46
Dólares canadienses	1.31	27	2.50	43
Francos suizos	0.80	16	0.70	12
Libras esterlinas	<u>0.60</u>	<u>11</u>	<u>1.30</u>	<u>23</u>
		\$ 1,839		\$ 342
		=====		====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco obtuvo ingresos por intereses de disponibilidades por un importe de \$33 y \$26, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el tipo de cambio determinado por el Banco Central y utilizado por el Banco para valorizar su posición en moneda extranjera fue de \$20.6194 y \$17.2487 pesos por dólar, respectivamente. Al 24 de febrero de 2017, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio del peso frente al dólar es de \$19.8335.

(6) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las inversiones en valores se analizan como sigue:

Títulos para negociar-

<u>Instrumento</u>	<u>2016</u>			<u>Total</u>
	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	
Sin restricción:				
Valores gubernamentales	\$ <u>561</u>	<u>2</u>	-	<u>563</u>
Restringidos:				
Valores gubernamentales	45	-	-	45
Certificados bursátiles y papel comercial	<u>92</u>	-	-	<u>92</u>
Total con restricción	<u>137</u>	-	-	<u>137</u>
Total títulos para negociar	\$ <u>698</u>	<u>2</u>	-	<u>700</u>
	====	==	==	====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

<u>Instrumento</u>	<u>2015</u>			<u>Total</u>
	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Intereses devengados</u>	<u>Efecto por valuación</u>	
Sin restricción:				
Valores gubernamentales	\$ 607	-	-	607
Títulos bancarios	100	-	-	100
Certificados bursátiles y papel comercial	<u>40</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>41</u>
Total sin restricción	<u>747</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>748</u>
Restringidos:				
Títulos bancarios	360	1	2	363
Certificados bursátiles y papel comercial	<u>145</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>145</u>
Total con restricción	<u>505</u>	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>508</u>
Total títulos para negociar	\$ 1,252	1	3	1,256
	=====	==	==	=====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los plazos a los que se encuentran pactadas las inversiones en títulos para negociar son los siguientes:

<u>Instrumento</u>	<u>2016</u>		<u>Total</u>
	<u>Menos de 3 meses</u>	<u>Más de 3 y hasta 60 meses</u>	
Sin restricción:			
Valores gubernamentales	\$ -	<u>563</u>	<u>563</u>
Restringidos:			
Valores gubernamentales	-	45	45
Certificados bursátiles y papel comercial	<u>-</u>	<u>92</u>	<u>92</u>
Total restringidos	<u>-</u>	<u>137</u>	<u>137</u>
Total de títulos para negociar	\$ -	700	700
	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

<u>Instrumento</u>	2015		<u>Total</u>
	<u>Menos de 3 meses</u>	<u>Más de 3 y hasta 60 meses</u>	
Sin restricción:			
Valores gubernamentales	\$ -	607	607
Títulos bancarios		100	100
Certificados bursátiles y papel comercial	-	<u>41</u>	<u>41</u>
Total sin restricción	<u>-</u>	<u>748</u>	<u>748</u>
Restringidos:			
Títulos bancarios	-	363	363
Certificados bursátiles y papel comercial	-	<u>145</u>	<u>145</u>
Total restringidos	<u>-</u>	<u>508</u>	<u>508</u>
Total de títulos para negociar	\$ -	1,256	1,256
	====	=====	=====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco reconoció como parte de sus ingresos, intereses y resultado por valuación y por compraventa provenientes de títulos para negociar, como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos por intereses	\$ 6	5
Resultado por valuación	1	(2)
Resultado por compraventa de valores	<u>4</u>	<u>7</u>
	\$ 11	10
	==	==

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, el Banco obtuvo ingreso por intereses de títulos disponibles para la venta por un importe de \$14.

Al 31 de diciembre de 2016, el Banco no cuenta con títulos de deuda diferentes a los gubernamentales mayores al 5% del capital neto del Banco.

Al 31 de diciembre de 2015, los títulos de deuda diferentes a los gubernamentales mayores al 5% del capital neto del Banco son los siguientes:

	<u>Valor contable</u>	<u>Plazo en días</u>	<u>Tasa de Cupón</u>
Títulos bancarios, certificados bursátiles y papel comercial:			
BINTER	\$ 263	1,456	4.28%
BCOBX+	200	1,092	4.20%
NAVISCB	72	1,835	4.84%
ALPHACB	40	1,358	5.11%
NAVISTS	<u>40</u>	336	5.71%
	\$ 615		
	===		

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(7) Operaciones de reporto-

Al 31 de diciembre de 2015, el saldo de las operaciones de reporto (como reportadora) por \$4,500, corresponden a valores gubernamentales (Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal BONDESD).

Los plazos de las operaciones de reporto como reportadora al 31 de diciembre de 2015, son de 4 días, con tasas ponderadas de interés del 3.49%.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el saldo de las operaciones de reporto (como reportada) se integra como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Valores gubernamentales:		
Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal (BONDESD)	\$ 44	-
Certificados bursátiles:		
Certificados bursátiles (ALPHACB)	36	40
Certificados bursátiles (SCRECB)	-	33
Certificados bursátiles (NAVISCB)	20	72
Certificados bursátiles (DINEXCB)	36	-
Certificados bursátiles (BCOBX+)	-	151
Certificados bursátiles (BINTER)	<u>-</u>	<u>212</u>
Total	\$ 136 ====	508 ====

Al 31 de diciembre de 2015, los colaterales vendidos o dados en garantía por el Banco ascienden a \$4,500, que corresponden a valores gubernamentales (BONDESD).

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los plazos de las operaciones de reporto como reportada al 31 de diciembre de 2016 y 2015, son de 3 y 4, días, respectivamente, con tasas ponderadas de interés del 5.65% y 3.48%, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, los intereses o premios cobrados por reporto ascendieron a \$252 y \$295, respectivamente, y los intereses o premios pagados ascendieron a \$213 y \$251, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de “Ingreso por intereses” y “Gasto por intereses”, respectivamente.

(8) Cartera de crédito-

a. Clasificación de la cartera-

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la totalidad de la cartera clasificada por tipo de moneda como vigente y vencida de conformidad con la normatividad aplicable, se analiza como sigue:

<u>Tipo de crédito</u>	<u>2016</u>		
	<u>Millones de pesos</u>	<u>Dólares valorizados</u>	<u>Total</u>
Cartera vigente:			
Créditos comerciales:			
Actividad empresarial o comercial	\$ 4,616	1,134	5,750
Entidades financieras	423	27	450
Créditos al consumo	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>16</u>
	<u>5,055</u>	<u>1,161</u>	<u>6,216</u>
Cartera vencida:			
Créditos comerciales:			
Actividad empresarial o comercial	125	22	147
Créditos al consumo	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u>126</u>	<u>22</u>	<u>148</u>
	\$ 5,181	1,183	6,364
	=====	=====	=====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

<u>Tipo de crédito</u>	<u>2015</u>		
	<u>Millones de pesos</u>	<u>Dólares valorizados</u>	<u>Total</u>
Cartera vigente:			
Créditos comerciales:			
Actividad empresarial o comercial	\$ 3,311	906	4,217
Entidades financieras	203	742	945
Créditos al consumo	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>31</u>
	<u>3,545</u>	<u>1,648</u>	<u>5,193</u>
Cartera vencida:			
Créditos comerciales:			
Actividad empresarial o comercial	65	38	103
Entidades financieras	14	-	14
Créditos al consumo	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u>80</u>	<u>38</u>	<u>118</u>
	\$ 3,625	1,686	5,311
	=====	=====	=====

Los ingresos por intereses y comisiones por el otorgamiento inicial de los créditos segmentados por tipo de préstamo por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, se componen como se menciona a continuación:

	<u>2016</u>		
	<u>Intereses</u>	<u>Comisiones</u>	<u>Total</u>
Actividad empresarial o comercial	\$ 334	21	355
Entidades financieras	26	-	26
Consumo	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
	\$ 363	21	384
	===	==	===

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	2015		
	Intereses	Comisiones	Total
Actividad empresarial o comercial	\$ 253	8	261
Entidades financieras	39	-	39
Consumo	8	-	8
	\$ 300	8	308

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los créditos comerciales y al consumo (vigentes y vencidos) segmentados por sector económico, se muestran a continuación:

Actividad económica	2016		2015	
	Importe	%	Importe	%
Industria manufacturera	\$ 1,434	23%	1,371	26%
Comercio	1,261	20%	1,041	20%
Servicios profesionales	1,219	19%	403	7%
Arrendamiento	941	15%	343	6%
Construcción	628	10%	539	10%
Servicios financieros	239	4%	959	18%
Avicultura	301	5%	-	-
Agricultura	270	4%	198	4%
Apicultura	30	-	29	1%
Ganadería	23	-	46	1%
Otros	18	-	382	7%
Total	\$ 6,364	100%	5,311	100%

La cartera de créditos comerciales y al consumo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, por región geográfica del país se muestra en la hoja siguiente.

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>
Estado:				
Ciudad de México	\$ 3,337	40	3,377	50
Estado de México	1,063	2	573	15
Jalisco	477	-	435	-
Nuevo León	369	44	126	20
Puebla	295	-	95	-
Guanajuato	256	-	188	-
Hidalgo	115	-	4	1
Tlaxcala	96	-	13	-
Sinaloa	50	-	115	-
Chihuahua	49	-	86	-
Campeche	-	38	51	-
Quintana Roo	21	-	20	-
San Luis Potosí	20	-	-	-
Querétaro	15	-	41	-
Baja California	14	-	1	3
Veracruz de Ignacio de la Llave	-	10	47	11
Morelos	11	-	2	-
Tamaulipas	8	8	1	18
Yucatán	6	-	6	-
Michoacán de Ocampo	5	6	9	-
Zacatecas	5	-	2	-
Aguascalientes	2	-	-	-
Coahuila de Zaragoza	2	-	-	-
Sonora	-	-	1	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
Total cartera	\$ 6,216	148	5,193	118
	=====	====	=====	=====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, los movimientos en la cartera vencida se analizan como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cartera vencida al inicio del año	\$ 118	41
Trasposos de cartera vigente a vencida	153	174
Liquidación de adeudos o trasposos a cartera vigente	<u>(123)</u>	<u>(97)</u>
Cartera vencida al final del año	\$ 148	118
	===	===

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco cuenta con 6 y 5 créditos reestructurados por \$252 y \$200, respectivamente, cuyas principales características de reestructura obedecen a cambios en la amortización y plazo del crédito.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco cuenta con 12 y 8 créditos de cartera problemada por \$8 y \$35, respectivamente, considerando una alta posibilidad de que no sean recuperados en su totalidad.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la cartera no está dada en garantía.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la antigüedad de los saldos de la cartera vencida es la que se muestra a continuación:

2016

	<u>1 a 180 días</u>	<u>181 a 365 días</u>	<u>más de 1 año</u>	<u>Total</u>
Cartera comercial	\$ 111	10	26	147
Cartera consumo	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
	\$ 112	10	26	148
	===	==	==	===

2015

Cartera comercial	\$ 52	19	46	117
Cartera consumo	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
	\$ 53	19	46	118
	==	==	==	===

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los intereses acumulados provenientes de créditos vencidos de la cartera comercial y de consumo que dejaron de acumularse en el estado de resultados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, reconocidos en cuentas de orden ascienden a \$2 y \$3, respectivamente.

Las tasas ponderadas anuales de colocación (no auditadas) en 2016 y 2015, se analizan como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cartera comercial	7.64%	7.29%
Consumo	11.79%	10.71%
	=====	=====

El Banco tiene un contrato firmado de administración de cartera con Banco Private Export Funding Corporation (PEFCO) con garantía de ExIm Bank de Estados Unidos (ExIm Bank), sobre cartera otorgada en dólares y bajo ciertas características sobre el otorgamiento; la garantía del EXIM Bank minimiza el riesgo de crédito de la cartera. La cartera otorgada por PEFCO a sus acreditados representa normalmente porcentajes sobre el monto total otorgado del 90% al 100%, por lo que el Banco participa en el crédito únicamente por el porcentaje remanente no fondeado por PEFCO, reconociendo dicha participación como parte de su cartera comercial. La utilidad reconocida por la tasa cobrada por la parte del crédito otorgado por el Banco se presenta en el estado de resultados en el rubro de “Ingreso por intereses”.

				<u>2016</u>		
				<u>Cartera total</u>	<u>Otorgada por PEFCO</u>	<u>Otorgada por el Banco</u>
Cartera administrada	\$	21		21	-	
		====		====	==	
				<u>2015</u>		
				<u>Cartera total</u>	<u>Otorgada por PEFCO</u>	<u>Otorgada por el Banco</u>
Cartera administrada	\$	165		154	11	
		====		====	==	

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Diversificación de riesgos-

De conformidad con las reglas generales para la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas aplicables a las instituciones de crédito, publicadas en el Diario Oficial de la Federación de fecha 30 de abril de 2003, al 31 de diciembre 2016 y 2015, los saldos de créditos otorgados a partes relacionadas ascienden a \$209 y \$40, respectivamente. Asimismo la cartera incluye 15 y 18 créditos que en lo individual exceden el 10% del capital básico al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente, cuyos saldos de cartera ascienden a \$2,688 y \$2,944, respectivamente.

b. Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La calificación de la cartera comercial y de consumo vigente y vencida y la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se analiza como sigue:

<u>Grado de riesgo del crédito</u>	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>Cartera comercial evaluada por grado de riesgo</u>	<u>Monto de reserva registrada</u>	<u>Cartera comercial evaluada por grado de riesgo</u>	<u>Monto de reserva registrada</u>
A1	\$ 2,713	13	2,268	11
A2	2,143	24	2,160	24
B1	692	11	413	7
B2	219	5	76	2
B3	201	6	155	5
C1	163	39	49	3
C2	65	8	34	4
D	142	60	90	36
E	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>34</u>	<u>34</u>
Total	\$ 6,347	175	5,279	126
	=====	====	=====	====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las estimaciones asociadas a las categorías de riesgo A1 y A2 de la cartera comercial son consideradas como estimaciones preventivas de carácter general, en tanto que las relacionadas con las restantes categorías de riesgo tienen el carácter de específicas.

La calificación de la cartera de consumo y las estimaciones preventivas correspondientes al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se muestran a continuación:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>Cartera consumo</u>	<u>Reserva</u>	<u>Cartera consumo</u>	<u>Reserva</u>
A	\$ 2	-	4	-
B	15	1	26	1
D	-	-	1	-
E	-	-	<u>1</u>	<u>1</u>
Total	\$ <u>17</u>	<u>1</u>	<u>32</u>	<u>2</u>
	==	=	==	=

Las reservas preventivas antes mencionadas incluyen las provisiones necesarias para cubrir el 100% de los intereses vencidos al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la estimación preventiva para riesgos crediticios cubre en 119% y 108% la cartera vencida, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, se muestran a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Saldo inicial	\$ 128	59
Provisiones registradas en resultados	95	71
Aplicaciones a la reserva	<u>(47)</u>	<u>(2)</u>
Saldo final	\$ 176 ====	128 ====

(9) Otras cuentas por cobrar-

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Deudores por liquidación de operaciones cambiarias (nota 5)	\$ 1,841	344
Deudores operativos	338	155
Depósitos en garantía	122	88
Préstamos al personal	25	11
Intercom Casa de Bolsa, S. A. de C. V. (entidad relacionada)	22	22
Impuesto al valor agregado por acreditar	1	12
Otras cuentas por cobrar	<u>1</u>	<u>4</u>
Total	\$ 2,350 =====	636 =====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(10) Inversiones permanentes en acciones-

A continuación se analizan las inversiones permanentes en acciones al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

<u>Institución</u>	<u>Porcentaje de participación</u>	
Cecoban, S. A. de C. V.	2.63%	\$ 2 ==

(11) Otros activos-

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los otros activos se integran a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Impuestos a favor	\$ 11	4
Licencias de uso de software	45	34
Pagos anticipados	<u>11</u>	<u>11</u>
Subtotal	67	49
Amortización licencias	<u>(25)</u>	<u>(19)</u>
Total otros activos	\$ 42 ==	30 ==

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, el cargo a resultados por amortización de licencias de uso de software ascendió a \$6 y \$4, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(12) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los saldos de captación se integran como sigue:

	2016		
	<u>Importe</u>	<u>Plazo ponderado en días</u>	<u>Tasa ponderada</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata:			
Moneda nacional	\$ 1,767	1	1.52%
Moneda extranjera valorizada	<u>1,221</u>	1	0.00%
Subtotal	<u>2,988</u>		
Depósitos a plazo en moneda nacional:			
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento:			
Público en general	2,657	83	4.22%
Certificados de depósito:			
Público en general	544	507	4.65%
Bursátil	50	364	6.31%
Depósitos a plazo en moneda extranjera valorizados en moneda nacional:			
Inversiones a plazo:			
Público en general	1,823	82	0.88%
Certificados de depósito:			
Bursátil	<u>367</u>	218	1.36%
Subtotal	5,441		
Cuenta global de captación sin movimientos	<u>1</u>	-	1.52%
	\$ 8,430		
	=====		

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

		<u>2015</u>	
	<u>Importe</u>	<u>Plazo ponderado en días</u>	<u>Tasa ponderada</u>
Depósitos de exigibilidad inmediata:			
Moneda nacional	\$ 1,200	1	0.34%
Moneda extranjera valorizada	<u>709</u>	1	0.00%
Subtotal	<u>1,909</u>		
Depósitos a plazo en moneda nacional:			
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento:			
Público en general	1,612	77	2.95%
Bursátil	188	222	3.32%
Certificados de depósito:			
Público en general	585	538	4.70%
Bursátil	326	364	3.74%
Depósitos a plazo en moneda extranjera valorizados en moneda nacional:			
Inversiones a plazo:			
Público en general	1,353	98	0.94%
Bursátil	<u>169</u>	260	1.21%
Subtotal	<u>4,233</u>		
	\$ 6,142		
	<u>=====</u>		

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco tiene reconocidos intereses por pagar en el pasivo en el rubro de captación, que ascienden a \$15 y \$13, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, el gasto por intereses correspondiente a los depósitos a plazo y a la vista ascendió a \$156 y \$136, respectivamente.

El saldo de captación con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2016 y 2015, asciende a \$444 y \$191, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(13) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Los préstamos interbancarios y de otros organismos al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se integran como se muestra a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Corto plazo-		
En moneda nacional	\$ 378	317
En dólares de los Estados Unidos de América, valorizados a moneda nacional	-	<u>174</u>
	\$ 378	491
	===	===

Los préstamos interbancarios y de otros organismos contratados por el Banco, al 31 de diciembre de 2016, están pactados a plazos de 13 a 180 días (18 a 682 días en 2015) y se realiza la clasificación en los estados financieros conforme al plazo residual de las operaciones. Las tasas de interés anuales fluctúan entre 1.62% y 7.19% en moneda nacional (0.43 % y 0.55% anual en 2015 en moneda extranjera y entre 4.30% y 4.59% en moneda nacional).

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, no se tienen activos dados en garantía por los préstamos interbancarios recibidos.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, el gasto por intereses correspondiente a los préstamos interbancarios ascendió a \$19 y \$10, respectivamente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(14) Obligaciones laborales al retiro-

En el mes de septiembre de 2015, el Banco recibió la transferencia de 1,157 empleados, de la Casa de Bolsa, y asumió las obligaciones laborales por antigüedad del personal transferido incluidas las devengadas hasta dicho mes.

El costo, las obligaciones y otros elementos de los planes de primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral distintas de reestructuración, mencionados en la nota 3(r), se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

Al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2016, el saldo del pasivo neto por beneficios definidos (PNBD) y el costo neto del periodo, se analizan como sigue:

	Beneficios		
	<u>Terminación</u>	<u>Retiro</u>	<u>Total</u>
Costo laboral del servicio actual	\$ 5	1	6
Interés neto sobre PNBD	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>2</u>
Costo neto del período	6	2	8
Saldo inicial de remedaciones del PNBD	22	8	30
Reciclaje de remedaciones reconocidas en ORI en el año	<u>(4)</u>	-	<u>(4)</u>
Saldo final de remedaciones del PNBD (nota 15)	\$ 24	10	34
	==	==	==

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

A continuación se detalla el valor presente de las obligaciones por los beneficios de los empleados al 31 de diciembre de 2015:

	Beneficios		Total
	Terminación	Retiro	
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD):			
Personal del Banco	\$ 8	-	8
Personal transferido de la Casa de Bolsa*	<u>17</u>	<u>5</u>	<u>22</u>
	25	5	30
Servicios pasados no reconocidos por beneficios no adquiridos: (Pérdidas) ganancias actuariales	=	=	=
Pasivo neto proyectado (nota 15)	\$ 25	5	30
	==	=	==

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, el ingreso neto del periodo ascendió a \$2.

* Como resultado de la transferencia en 2015 de empleados de la Casa de Bolsa al Banco, éste último reconoció un pasivo laboral por las obligaciones pasadas de \$22, y una cuenta por cobrar por el mismo importe a la Casa de Bolsa.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco no ha constituido el fondo para hacer frente a las obligaciones laborales al retiro.

Las principales hipótesis actuariales utilizadas en 2016 y 2015 se mencionan a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Tasa de descuento nominal utilizada para reflejar el valor presente de las obligaciones	6.60	6.60%
Tasa de incremento en los niveles de sueldos futuros (incluye carrera salarial)	5.04%	5.04%
Tasa real esperada de rendimiento de los activos del plan	6.60%	6.60%
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores (aplicable a beneficios al retiro)	15 años	20 años

(15) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los acreedores diversos y otras cuentas por pagar se analizan a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Pasivo por impuestos retenidos y cuotas de seguridad social	\$ 65	44
Aceptación de cartas de crédito	44	30
Acreedores operativos	76	12
Intercom Casa de Bolsa	2	82
Cheques en tránsito	324	211
Depósitos no identificados	139	115
Tarjeta multimonedas	1	61
Prepagos de cartas de crédito	1	39
Obligaciones laborales (nota 14)	34	30
Otras provisiones	<u>44</u>	<u>30</u>
	\$ 730	654
	===	===

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(16) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

La Ley de ISR vigente a partir del 1° de enero de 2014, establece una tasa de ISR del 30% para 2014 y años posteriores.

A continuación se presenta en forma condensada, una conciliación de la tasa legal del ISR y la tasa efectiva expresada como un porcentaje del resultado antes de ISR, por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Utilidad antes de ISR	\$ 291 =====	185 =====
ISR a la tasa del 30% sobre la utilidad antes de ISR	\$ (87)	(56)
Más (menos) efecto de ISR sobre:		
Ajuste anual por inflación deducible	8	5
Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto	(17)	(21)
Gastos no deducibles	(4)	(3)
Sueldos no deducibles	(9)	(5)
Otros, neto	<u>(5)</u>	<u>(6)</u>
ISR causado	(114)	(86)
ISR diferido	<u>28</u>	<u>22</u>
Gasto de ISR	\$ (86) ==	(64) ==
Tasa efectiva de ISR	30% ====	35% ====

Las principales partidas que afectaron la determinación del resultado fiscal del Banco fueron el ajuste anual por inflación, la estimación preventiva de riesgos crediticios, la partidas no deducibles, la valuación de las inversiones en valores y las provisiones de pasivos laborales las cuales tienen diferente tratamiento para efectos contables y fiscales.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco ha reconocido el efecto acumulado de las diferencias temporales que se mencionan a continuación, para el ISR diferido a la tasa del 30% y PTU diferida a la tasa del 10%.

Activo (pasivo):	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>
Valuación de inversiones en valores	\$ (2)	(2)	2	2
Estimación preventiva para riesgos crediticios	146	146	59	59
Mobiliario y equipo, activos intangibles y otros activos	(17)	(17)	(8)	(8)
Comisiones cobradas y pagadas por anticipado, neto	(11)	(11)	2	2
Provisiones laborales	34	34	16	16
PTU causada	<u>38</u>	<u>-</u>	<u>27</u>	<u>-</u>
Base para ISR y PTU diferidos	\$ 188	150	98	71
Tasa de ISR y PTU diferidos	<u>30%</u>	<u>10%</u>	<u>30%</u>	<u>10%</u>
Activo por ISR y PTU diferidos	\$ <u>56</u>	<u>15</u>	<u>29</u>	<u>7</u>

El movimiento del ISR diferido del año terminado el 31 de diciembre de 2016, se integra por un abono de \$28 en resultados y un cargo de \$1, en el rubro de Remedaciones por beneficios definidos a los empleados en el ORI.

El Banco determinó la PTU con base en el artículo 10 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, la PTU causada ascendió a \$38 y \$27, respectivamente, reconocida en el estado de resultados dentro del rubro “Gastos de administración y promoción”.

(17) Posición en moneda extranjera-

La reglamentación del Banco Central establece para las instituciones de crédito las normas y límites para fines de las operaciones en monedas extranjeras, las cuales se mencionan en la siguiente hoja.

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto tipos de cambio y cuando se indica)

1. La posición (corta o larga) en dólares debe ser equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco.
2. La posición por divisa no debe exceder del 2% del capital neto, con excepción del dólar o divisas referidas a esta moneda, que podría ser hasta del 15% del capital básico.
3. La posición pasiva neta, en moneda extranjera no debe exceder de 1.83 veces el capital básico del Banco.
4. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con la mecánica de cálculo establecida por el Banco Central, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco tenía activos y pasivos en diferentes divisas, los cuales se presentan en miles de dólares como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Activo	195,122	163,577
Pasivo	(193,584)	(163,029)
Posición activa neta, en miles de dólares	1,538 =====	548 =====
Equivalente en millones de pesos, valor nominal	\$ 32 =====	9 =====

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el tipo de cambio determinado por el Banco Central y utilizado por el Banco para valuar su posición en moneda extranjera fue de \$20.6194 y \$17.2487 pesos por dólar, respectivamente. Al 24 de febrero de 2017, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio era de \$19.8335 pesos por dólar.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(18) Capital contable-

A continuación se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

(a) Estructura del capital social-

En la Asamblea General Extraordinaria y Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2016, se acordó la capitalización de utilidades de ejercicios anteriores, incrementando el capital social del Banco por \$211, correspondientes a 21,084,800 acciones ordinarias nominativas de la Serie "O" con valor nominal de \$10 (diez pesos cada una).

Durante 2015, el Grupo Financiero incrementó mediante aportación en efectivo al capital social del Banco \$41, equivalentes a 4,100,000 acciones ordinarias nominativas de la Serie "O" con valor nominal de \$10 (diez pesos cada una), correspondientes al aumento de capital acordado en la Asamblea General Extraordinaria y Ordinaria de Accionistas celebrada el 10 de febrero de 2014 (ver detalles de la Asamblea en el siguiente párrafo).

Mediante Asamblea General Extraordinaria y Ordinaria de Accionistas, el 10 de febrero de 2014, el Grupo Financiero decretó el incremento del capital social del Banco por un monto de \$104, equivalente a 10,400,000 acciones ordinarias nominativas de la Serie "O" con valor nominal de \$10 (diez pesos cada una), de los cuales durante 2014 se realizó la aportación en efectivo de \$38 y como se menciona en el párrafo anterior durante 2015, se aportaron \$41. Mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, el 18 de junio de 2015, se acordó ampliar el plazo al 30 de noviembre de 2016, para que el Grupo Financiero aportara los \$25 restantes, sin embargo, mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, el 28 de abril de 2016, se acordó cancelar la aportación de dicho remanente por pagar del aumento de capital social del Banco, en su parte fija.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital social ordinario autorizado del Banco asciende a \$843 y \$632, respectivamente, y está representado por 84,296,800 y 63,212,000 acciones ordinarias nominativas de la serie "O", respectivamente, con valor nominal de diez pesos por acción. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el capital social ordinario pagado asciende a \$805 y \$594, representado por 80,484,800 y 59,400,000 de acciones, respectivamente, con valor nominal de diez pesos cada una.

El capital social también podrá integrarse por una parte adicional representada por acciones de la Serie "L" que se emitirán hasta por un monto equivalente al 40% del capital social ordinario, previa autorización de la Comisión Bancaria. Las acciones de la Serie "L" serán de voto limitado y otorgarán derecho de voto únicamente en los asuntos relativos a cambio de objeto, fusión, escisión, transformación, disolución y liquidación, así como la cancelación de su inscripción en cualquier bolsa de valores. A la fecha el Banco no ha emitido acciones de la Serie "L".

Las acciones de la serie "O", representativas del capital social, serán de libre suscripción y no podrán ser adquiridas por personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad.

(b) Resultado integral-

El resultado integral que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable, representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por el resultado neto, por la valuación de las inversiones en títulos disponibles para la venta y las remedaciones por beneficios definidos a los empleados, neta de su correspondiente impuesto diferido.

(c) Restricciones al capital contable-

Ninguna persona física o moral podrá adquirir, directa o indirectamente, mediante una o varias operaciones de cualquier naturaleza, simultáneas o sucesivas, el control de acciones de la Serie "O" por más del 5% del capital pagado del Banco. La SHCP podrá autorizar, cuando a su juicio se justifique, la adquisición de un porcentaje mayor.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El Banco deberá separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta que ésta sea igual al 100% del capital social pagado. Esta reserva no es susceptible de distribuirse a los accionistas durante la existencia del Banco, excepto en la forma de dividendos en acciones. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, su importe asciende a \$74 y \$62, respectivamente.

En caso de reembolso de capital o distribución de utilidades a los accionistas, se causa el ISR sobre el importe distribuido o reembolsado que exceda los montos determinados para efectos fiscales.

Las utilidades no distribuidas de las inversiones permanentes en acciones no podrán distribuirse a los accionistas del Banco hasta que sean cobrados los dividendos, pero pueden capitalizarse por acuerdo de asamblea de accionistas. Asimismo, las utilidades provenientes de valuación a valor razonable de las inversiones en valores no podrán distribuirse hasta que se realicen.

Al 31 de diciembre de 2016, los saldos de cuentas de capital de aportación y de utilidad fiscal neta ascienden a \$857 y \$493, respectivamente (\$829 y \$261, respectivamente, en 2015).

(d) Índice de Capitalización (ICAP) (no auditado)-

La SHCP requiere a los bancos tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado. Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la información correspondiente al capital neto, activos en riesgo y requerimiento de capital del Banco se muestra a continuación:

El capital básico al 31 de diciembre de 2016 y 2015, asciende a \$1,071 y \$864 respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los activos en riesgo equivalentes y los requerimientos del capital se analizan en la hoja siguiente.

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

<u>Activos en riesgos</u>	Activos en riesgo		Requerimientos	
	equivalentes		de capital	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Riesgo de mercado:				
Operaciones:				
En moneda nacional con tasa nominal	\$ 63	39	5	3
Con sobre tasa en moneda nacional	16	41	1	3
Con tasa nominal en moneda extranjera	56	20	5	2
Posiciones en divisas	54	40	4	3
Posiciones en metales	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
Total de riesgo de mercado	198	149	16	12
Riesgo de crédito	5,999	5,168	480	413
Riesgo operacional	<u>699</u>	<u>635</u>	<u>56</u>	<u>51</u>
Total riesgo de mercado, crédito y operacional	\$ 6,896 =====	5,952 =====	552 ====	476 ====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Índices de capitalización:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Capital neto a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional	15.53%	14.52%
Capital básico a capital requerido total	1.94 veces	1.82 veces
	=====	=====

El requerimiento de capital neto del Banco por su exposición al riesgo de crédito debe contar con un índice mínimo de capitalización del 8% más el suplemento de conservación de capital de 2.5%, el cual es resultado de multiplicar los activos ponderados para los que se haya utilizado el método estándar.

El capital neto se determina disminuyendo del capital contable los importes correspondientes a inversiones en acciones y activos intangibles, adicionando las reservas preventivas generales constituidas hasta por un monto que no exceda del 1.25% de parte de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito, como se muestra a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Capital contable	\$ 1,101	893
Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos	<u>(30)</u>	<u>(29)</u>
Capital básico	1,071	864
Reservas preventivas generales para riesgos crediticios	-	-
Capital complementario	<u>-</u>	<u>-</u>
Capital neto	\$ 1,071 =====	864 ====

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Durante 2004, entraron en vigor las reglas de carácter general, emitidas por la Comisión Bancaria, a efecto de clasificar a las instituciones de banca múltiple en función de sus índices de capitalización (de la categoría I a la V, siendo la categoría I la mejor y la categoría V la peor) y, en su caso, aplicarles las medidas correctivas necesarias que garanticen un monto de capital adecuado para responder a cualquier problema de solvencia que pudieran afrontar este tipo de instituciones.

Las instituciones de banca múltiple serán notificadas por escrito por la Comisión Bancaria respecto a la categorización que les corresponde, así como las medidas correctivas mínimas o especiales adicionales que les apliquen.

Las medidas correctivas especiales adicionales podrán ser aplicadas por la Comisión Bancaria en adición a las medidas correctivas mínimas, las cuales, dependiendo de la categoría, podrán incluir desde la presentación de informes más detallados a los consejos de administración de las instituciones y a la Comisión Bancaria, la contratación de auditores especiales sobre cuestiones específicas con auditores externos y autorizados por la Comisión Bancaria, hasta la sustitución de funcionarios, consejeros, comisarios y auditores, la modificación de políticas sobre tasas de interés y la revocación de la autorización bajo la cual opera la Institución de banca múltiple.

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco presenta un índice de capitalización mayor al 10%, por lo tanto, está clasificado en la categoría "I" según lo establecido en el artículo 220, capítulo I del Título Quinto de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial el 2 de diciembre de 2005 y posteriores modificaciones.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(a) Riesgo de mercado-

El capital requerido para la posición de los activos en riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se muestra a continuación:

Concepto	Importe de posiciones equivalentes		Requerimiento de capital	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 63	39	5	3
Con sobretasa en moneda nacional	16	41	1	3
Con tasa nominal en moneda extranjera	56	20	5	2
Posiciones en divisas	54	40	4	3
Posiciones en metales	<u>9</u>	<u>9</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
	\$ 198	149	16	12
	===	===	==	==

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(b) Riesgo de crédito-

El monto de los activos ponderados sujetos a riesgo de crédito y sus respectivos requerimientos de capital, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se describe a continuación por grupo de riesgo y concepto.

	Activos ponderados por riesgo		Requerimiento de capital	
	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Grupo de riesgo:				
Grupo III (ponderados al 10%)	\$ -	6	-	1
Grupo III (ponderados al 20%)	133	177	11	14
Grupo III (ponderados al 50%)	1	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	39	37	3	3
Grupo VII (ponderados al 20%)	97	138	8	11
Grupo VII (ponderados al 100%)	36	40	3	3
Grupo VIII (ponderados al 150%)	32	66	3	5
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,352	4,654	428	372
Grupo IX (ponderados al 115%)	241	50	19	4
Grupo X (ponderados al 1250%)	<u>68</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>
Total de riesgo de crédito	\$ 5,999	5,168	480	413
	====	====	===	===

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(c) Riesgo operacional-

El requerimiento de capital por su exposición al riesgo operacional para diciembre de 2016 es de \$56, mientras que para el 2015 fue de \$51, ambos equivalentes al porcentaje correspondiente, según lo establecido en la Octava Transitoria de las reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones de banca múltiple, del 15% del promedio del requerimiento por riesgos de mercado y de crédito.

Periódicamente se realiza el cálculo de los requerimientos de capital y se evalúa la suficiencia de capital. El Banco ha mantenido en los dos últimos años Icap sin fluctuaciones relevantes.

<u>Coeficientes</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Capital Neto / Requerimiento de Capital Total	1.94 veces	1.82 veces
Capital Neto / Activos por Riesgo de Crédito	17.85%	16.73%
Capital Neto / Activos por Riesgo Totales (ICAP)	15.53%	14.52%
Capital Básico / Requerimiento de Capital Total	1.94 veces	1.82 veces
Capital Básico / Activos en Riesgo Totales	15.53%	14.52%
ICAP, incluyendo activos por riesgo operacional sin considerar la octava transitoria	15.53%	14.52%
ICAP, incluyendo activos por riesgos de crédito basado en calificaciones internas, sin considerar el Artículo 172 Bis 2	15.53%	14.52%

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(19) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-

El Banco lleva a cabo transacciones con entidades relacionadas, tales como actividad crediticia, intermediación financiera, prestación de servicios, etc.

Las operaciones realizadas con compañías relacionadas, por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, fueron como sigue:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresos por:			
Premios cobrados	\$	6	6
Intereses		15	41
		==	==
Egresos por - Premios pagados	\$	53	32
		==	===

Los principales saldos al 31 de diciembre de 2016 y 2015, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cuentas de cheques e inversión:			
Intercom Casa de Bolsa	\$	59	191
Intercom Arrendadora, S. A. de C. V.		10	-
Intercom Fondos de inversión, S. A de C. V.		<u>6</u>	<u>-</u>
	\$	75	191
		===	===

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cartera de crédito:			
Intercom Agente de Seguros y Fianzas	\$	32	40
Intercom Arrendadora S. A. de C. V.		<u>177</u>	<u>-</u>
	\$	209	40
		===	===
Cuentas por cobrar:			
Intercom Casa de Bolsa ⁽¹⁾	\$	22	22
		==	==
Cuentas por pagar:			
Intercom Casa de Bolsa ⁽³⁾	\$	2	82
		==	==
Operaciones de reporte - ⁽²⁾			
Intercom Casa de Bolsa:			
Saldo activo (compras)	\$	-	(4,500)
Acreedores por reporte		<u>136</u>	<u>508</u>
	\$	136	(3,992)
		===	=====
Operaciones cambiarias 24, 48, 72 y 96 hrs por liquidar ⁽²⁾			
Intercom Casa de Bolsa:			
Posición pasiva (compras)	\$	(34)	(40)
Posición activa (ventas)		<u>70</u>	<u>198</u>
	\$	36	158
		===	===

(1), (2) y (3) ver explicaciones en hoja siguiente.

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- (1) Corresponde al traspaso de personal de la Casa de Bolsa a Banco, ver nota 14.
 (2) Corresponde a operaciones de intermediación propias de la operación.
 (3) Corresponde al traspaso de los gastos de instalación y remodelación de la Casa de Bolsa al Banco.

(20) Cuentas de orden-

(a) Compromisos crediticios-

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el Banco tenía compromisos crediticios para conceder préstamos por \$629 y \$1,136, respectivamente.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Cartas de crédito	\$ 184	280
Líneas de crédito	<u>445</u>	<u>856</u>
	\$ 629	1,136
	=====	=====

La administración establece los lineamientos internos del otorgamiento de líneas de crédito, considerando que las líneas no dispuestas no son obligatorias, cuando es facultad unilateral de la institución el otorgar las mismas, situación que se establece en los contratos de crédito con esta característica que se firman con los clientes.

(b) Bienes en fideicomiso-

La actividad fiduciaria del Banco, que se registra en cuentas de orden, se analiza al 31 de diciembre de 2016 y 2015, como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Fideicomisos de:		
Administración	\$ 734	593
Inversión	<u>6,209</u>	<u>1,294</u>
	\$ 6,943	1,887
	=====	=====

Los ingresos percibidos por el año terminado el 31 de diciembre de 2016 y 2015, correspondientes a la actividad fiduciaria, ascienden a \$5 y \$4 respectivamente, y son registrados en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas”.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(21) Información adicional sobre operaciones y segmentos (no auditado) y análisis de cuentas del estado de resultados-

Para analizar la información por segmentos a continuación se incluye un análisis de los resultados obtenidos por el Banco por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, de sus principales actividades.

2016

<u>Concepto</u>	<u>Cartera de crédito</u>	<u>Tesorería y mesa de dinero</u>	<u>Compra venta de divisas</u>	<u>Otros</u>	<u>Ingresos Totales</u>
Ingresos por intereses	\$ 384	290	-	1	675
Gastos por intereses	-	(388)	-	-	(388)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(95)	-	-	-	(95)
Comisiones y tarifas cobradas	10	28	-	50	88
Comisiones y tarifas pagadas	-	(111)	-	(37)	(148)
Resultado por intermediación	-	6	2,045	-	2,051
Otros ingresos de la operación	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>4</u>
Ingresos totales de la operación	\$ 298 ===	(175) ===	2,045 =====	19 ==	2,187 ===

2015

<u>Concepto</u>	<u>Cartera de crédito</u>	<u>Tesorería y mesa de dinero</u>	<u>Compra venta de divisas</u>	<u>Otros</u>	<u>Ingresos Totales</u>
Ingresos por intereses	\$ 308	340	-	-	648
Gastos por intereses	-	(397)	-	-	(397)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(71)	-	-	-	(71)
Comisiones y tarifas cobradas	-	16	14	6	36
Comisiones y tarifas pagadas	-	(45)	-	(4)	(49)
Resultado por intermediación	-	7	753	-	760
Otros ingresos de la operación	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>(7)</u>
Ingresos totales de la operación	\$ 231 ===	(79) ===	767 ==	1 ==	920 ===

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Análisis de cuentas del estado de resultados

Los principales conceptos que integran el estado de resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015 se analizan como sigue:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingreso por intereses:			
Crédito comercial	\$	381	300
Crédito de consumo		3	8
Disponibilidades e inversiones en valores		39	45
Reportos		<u>252</u>	<u>295</u>
Total	\$	675	648
		====	====
Gasto por intereses:			
Préstamos interbancarios	\$	19	10
Depósitos a plazo y a la vista		156	136
Reportos		<u>213</u>	<u>251</u>
Total	\$	388	397
		====	====
Resultado por intermediación:			
Compraventa de divisas	\$	2,046	755
Compraventa de títulos		4	7
Resultado por valuación		<u>1</u>	<u>(2)</u>
Total	\$	2,051	760
		=====	====

(22) Instituto para la protección al ahorro bancario (IPAB)-

El 20 de enero de 1999, entró en vigor la Ley de Protección al Ahorro Bancario, como parte de las medidas adoptadas por el Gobierno Federal para afrontar la crisis económica que se presentó a finales de 1994, estableciendo la creación del IPAB, en sustitución del Fondo Bancario de Protección al Ahorro.

El IPAB tiene como propósito aplicar una serie de medidas preventivas tendientes a evitar problemas financieros que pueden afrontar los bancos, así como asegurarse del cumplimiento de las obligaciones de estas instituciones ante sus depositantes.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

El IPAB tiene a su cargo la administración del Sistema de Protección al Ahorro Bancario, el cual se reestructura gradualmente conforme a los lineamientos para la mecánica de transición que tiene establecida. El nuevo Sistema de Protección al Ahorro Bancario que entró en vigor en 2005, comprende, entre otros cambios, que la protección a la captación del público sea por un monto equivalente a 400,000 UDI's (aproximadamente \$2.23 y \$2.15 al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente), quedando excluidos los depósitos interbancarios y aquellos a favor de sus accionistas y altos funcionarios bancarios, entre otros.

Las aportaciones del Banco efectuadas al IPAB durante los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, por concepto de cuotas, ascendieron a \$29 y 20, respectivamente, las cuales fueron cargadas directamente a los resultados del ejercicio.

(23) Compromisos y contingencias-

- (a) El Banco tiene compromisos de contratos por mantenimiento a su sistema operativo bancario. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015 el total de pagos por este concepto asciende a \$3 en ambos años y se incluye en "Gastos de administración y promoción" en los estados de resultados.
- (b) El Banco renta los locales que ocupan sus sucursales bancarias, de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El gasto total por rentas ascendió a \$69 en 2016 y \$22 en 2015 y se incluye en el estado de resultados dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".
- (c) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que de acuerdo con la opinión de sus asesores legales y la evaluación de la administración se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados futuros.
- (d) Existe un pasivo contingente derivado de los beneficios a los empleados, que se menciona en la nota 3(r).
- (e) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

- (f) De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

(24) Administración de riesgos (no auditada)-

Reglas para el requerimiento de capitalización

El capital neto requerido del Banco conforme a las reglas de capitalización usando la información proporcionada al Banco Central para este fin, es de \$552 y 476 al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente, y el capital neto del Banco al 31 de diciembre de 2016 y 2015 asciende a \$1,071 y \$864 respectivamente, existiendo un sobrante de capital de \$519 y \$388 al 31 de diciembre de 2016 y 2015, respectivamente.

Los requerimientos por riesgos de mercado, de crédito y operacional al 31 de diciembre de 2016, ascendieron a \$16, \$480 y \$56 respectivamente, conformando el requerimiento de capital de \$552 (\$12, \$413 y \$51, respectivamente, conformando el requerimiento total de \$476 al 31 de diciembre de 2015). El capital neto determinado al 31 de diciembre de 2016 y 2015 asciende a \$1,071 y \$864 respectivamente, y el índice de capital total (ICAP) es del 15.53% y 14.52%, respectivamente.

De acuerdo a los conceptos establecidos por las Disposiciones, la Administración Integral de Riesgos se clasifica como sigue:

- I. Riesgos Cuantificables. 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, de los que emanan: Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez y Riesgo de Mercado.
 - b) Riesgos No Discrecionales, resultantes de la operación del negocio, denominado como Riesgo Operacional y en el cual se incluyen los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos imprevistos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

1. Estructura de la Administración Integral de Riesgos-

El 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, el Banco mantiene un perfil de riesgo moderado, bajo estándares de eficiencia y de 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 riesgos coadyuve para la toma de decisiones del Banco.

La estructura de la Administración de Riesgos del Banco está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Riesgos y una Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la cual es independiente y especializada, y tiene las facultades necesarias 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.

El 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 del Banco.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

II. Administración por Tipo de Riesgo-

II.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 e índices de precios, entre otros.

Metodología:

Valor en Riesgo (VaR) por Simulación Histórica

- Escenarios Históricos. 1,500
- Horizonte de tiempo. 1 día
- Nivel de Confianza. 99%

Información al 31 de Diciembre de 2016

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 564.2	\$ 0.079	0.6%	\$13
Mesa de Divisas	\$ 14.0	\$ 0.240	12.0%	\$2
Global	\$ 578.2	\$ 0.246	1.6%	\$15

* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 0.246 millones, que representa el 0.04% de la posición global, no implica impacto significativo en el capital y se encuentra dentro del límite establecido de 15 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 el Banco.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Pruebas de sensibilidad

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que consideran 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 el 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 el Banco.

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 los factores que afecten el precio de mercado de los instrumentos u operaciones registradas en sus balances y en los que mantienen posiciones.

II.2 Riesgo de liquidez-

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

Metodología:

La UAIR ha desarrollado una metodología la cual permite estimar un riesgo de liquidez fundamentado en principios más conservadores 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 31 de Diciembre de 2016			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	1.59	5.2%	\$30
Venta de Activos	0.51		
Fuentes de Fondeo	1.08		

Con lo anterior, es posible determinar que el costo que asumiría el Banco ante una contingencia de liquidez sería de 1.59 millones de pesos, cifra que representa un 0.15% del capital neto del Banco, cumpliendo así con el límite establecido del 3% del capital neto (30 millones de pesos).

En cumplimiento a las Disposiciones, el Banco realiza de manera anual las Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B, que le permiten 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 del Banco en la obtención de recursos en efectivo.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

Asimismo, el Banco cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia (Plan de Contingencia de Fondo 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.

II.3 Riesgo de crédito-

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco.

Metodología:

Para la estimación del Riesgo de Crédito por Acreditado (CaR) de las carteras de crédito del Banco (comercial y consumo) la UAIR implementó la metodología Credit Risk Plus, a través de ésta, es posible estimar el número de incumplimientos bajo una probabilidad descrita a través de la distribución de Poisson y la estructura de saldos, a partir de la cual se puede determinar la distribución de probabilidad de pérdidas por rangos.

a) Riesgo de Crédito por Acreditados (CaR):
Credit Risk Plus

- Nivel de Confianza. 99%
- Horizonte de tiempo. 1 año

Para el 31 de diciembre de 2016 se estimaron los siguientes resultados:

Información al 31 de Diciembre de 2016

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad 99%
Consumo	\$0	\$1	\$1
Comercial	\$60	\$239	\$299

S.E= Severidad Esperada

S.N.E= Severidad No Esperada

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Bajo este modelo de riesgo se puede observar una pérdida potencial (CaR) de 300 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 4.71% 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, la UAIR desarrolló e implementó una metodología propia, donde estima la pérdida potencial a través de Matrices de Transición de cadenas Markov.

Información al 31 de Diciembre de 2016	
Cifras en millones de pesos	
	Riesgo por Default
PE	1
PNE	15
CaR	16
Límite (8% C. Neto)	81
Consumo Límite	20.21%

De acuerdo a la metodología utilizada y a la estructura del portafolio actual del Banco, la pérdida potencial estimada por incumplimiento de pago en las Contrapartes de bonos se ubica en 16 millones de pesos.

- Modelo para la Fijación de Líneas de Crédito por Contrapartes Financieras.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Adicionalmente la UAIR desarrolló un modelo, en el cual se determina la capacidad financiera de las contrapartes, 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).

II.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 mitigar el 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 del Banco.

Este Modelo de Gestión tiene cuatro objetivos principales:

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

II.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 el Banco lleva a cabo.

Modelo Riesgo Legal:

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrolló e implementó una metodología para estimar la pérdida potencial por la gestión de actos judiciales o administrativas relacionados con la operación del Banco. En dicha estimación se incluirían los litigios en los que el Banco es actor o demandado, así como los procedimientos administrativos en que participa. Para el cierre de diciembre de 2016 se estimaron los siguientes resultados:

Información al 31 de Diciembre de 2016

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$4.1	17
Pérdida Esperada	\$4.087	
Pérdida No Esperada	\$0.006	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado se observan 17 casos, que representan una pérdida potencial de 4.1 millones para el Banco.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

II.4.2 Riesgo Tecnológico-

El Banco cuenta con un con un plan de recuperación de servicios informáticos en caso de desastre (DRP), que en cumplimiento a la normatividad, tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan restablecer los niveles mínimos de la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un sitio alterno con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

II.5 Riesgo de tasa de Interes-

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, el Banco 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 deben renegociar operaciones tanto pasivas como activas con nuevas condiciones de mercado.

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

III. Plataforma Informática-

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

IV. Informe de excesos a límites presentados durante el mes de Diciembre de 2016.

No se presentaron excesos en el límite de consumo de líneas de contrapartes.

V. Revelación de información sobre la composición del capital global conforme al Anexo 1-O de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito (no auditado).

Los montos de posiciones ponderadas expuestas a riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo operacional al 31 de diciembre de 2016, se clasificaron conforme a lo que se indica en la hoja siguiente.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

Información relativa al Anexo 1-O (Miles de pesos)

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)	282,081.0
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	1,101,219.0
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)	30,592.0
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	Derogado	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones 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	8,303.0
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	Derogado	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	30,592.0
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,070,627.0

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

Información relativa al Anexo 1-O (Miles de pesos)

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)	1,070,627.0
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	150,708.0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	150,708.0
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)	150,708.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,221,335.0
60	Activos ponderados por riesgo totales	6,895,859.8

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.53%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.53%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.97%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	8.53%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	1.94%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	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	150,708.0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite).	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Disponibilidades	4,636,772.67
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	700,063.65
BG4	Deudores por reporto	0.00
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	6,187,919.44
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,349,777.25
BG11	Bienes adjudicados (neto)	2,992.85
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	116,634.09
BG13	Inversiones permanentes	2,047.67
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	71,424,573.28
BG16	Otros activos	42,832,231.19
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	8,429,989,186.27
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	378,465.63
BG19	Acreedores por reporto	135,936.27
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0.00
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	4,040,896.01
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	23,958.62
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	819,138.11
BG30	Capital ganado	282,080.61
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	629,200.28
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	6,942,714.01
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	- 0.00
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	- 0.00
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,840.11
BG41	Otras cuentas de registro	508,450.12

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

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	Credito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	30,592.0	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institucion	16	-	
7	Inversiones reciprocas 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	150,708.0	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	8,303.0	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	30,592.0	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	8,303.0	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	282,081.0	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	282,081.0	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	282,081.0	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	282,081.0	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	282,081.0	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 burzatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	62.9	5.0
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	16.1	1.3
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	55.8	4.5
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	54.2	4.3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones y oro	9.3	0.7
Posiciones en Mercancías	-	-

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Básico	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
404.8	1,119.1

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)		
Grupo I (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 0%)		
Grupo II (ponderados al 10%)		
Grupo II (ponderados al 20%)		
Grupo II (ponderados al 50%)		
Grupo II (ponderados al 100%)		
Grupo II (ponderados al 120%)		
Grupo II (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 2.5%)		
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	132.9	10.8
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	0.0	0.0
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)		
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)		-
Grupo IV (ponderados al 20%)		
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)		
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%)	39.0	3.1
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%)	97.0	7.8
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	36.2	2.9
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%)	32.1	2.6
Grupo IX (ponderados al 100%)	5,352.4	428.2
Grupo IX (ponderados al 115%)	240.7	19.3
Grupo X (ponderados al 1250%)	68.2	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%)		

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

VI. Gestión de Capital

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

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

En cumplimiento a las Disposiciones, el Banco realiza de manera anual las pruebas de estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B, que permiten al Banco 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 del Banco en la obtención de recursos en efectivo. Asimismo, el 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.

De igual forma, el Banco cuenta con un plan preventivo de capitalización, el cual considera la capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital del Banco sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos por las disposiciones y el perfil de riesgo establecido.

Para determinar la evaluación de suficiencia de capital participan el Consejo de Administración, Comité de riesgos, Comité de Gestión de Balance, las propias áreas de control y riesgos y Unidades de Negocio.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución	
0	

Jurisdicción	Ponderador
Alemania	0
Arabia Saudita	0
Argentina	0
Australia	0
Bélgica	0
Brasil	0
Canadá	0
China	0
España	0
Estados Unidos	0
Francia	0
Holanda	0
Hong Kong	0.01
India	0
Indonesia	0
Italia	0
Japón	0
Corea	0
Luxemburgo	0
México	0
Reino Unido	0
Rusia	0
Singapur	0
Sudáfrica	0
Suecia	0.01
Suiza	0
Turquía	0
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto donde se indica diferente)

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

Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

(Cifras en pesos Mexicanos)		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	1,917,753
SALIDAS DE EFECTIVO			
2	Financiamiento minorista no garantizado	1,528,623	91,418
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	1,528,623	91,418
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,641,586	1,380,229
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	3,970,886	1,050,144
8	Deuda no garantizada	670,701	330,085
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	87,075
10	Requerimientos adicionales:	990,962	250,062
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	409,510	228,678
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	581,451	21,384
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	7,545,944	8,107
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	1,816,890
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	133,351	-
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	7,642,021	2,421,150
19	Otras entradas de efectivo	7,538,793	345,176
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	15,314,166	2,766,325
Importe ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	1,917,753
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	454,223
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	422.67

Consideraciones:

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

El trimestre reportado consta de 91 días naturales.

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El CCL ha mantenido en el trimestre niveles por arriba del 300%, 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 323% a 550% 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
31/12/2016	1,602,937
30/11/2016	1,565,269
31/10/2016	2,585,052
Promedio	1,917,752

- e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

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

Fuentes de Financiamiento	% Participación
Vista Clientes	34%
Plazo	
Público General	57%
Mercado de Dinero	5%
Préstamos Interbancarios	4%

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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.

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.

(Continúa)

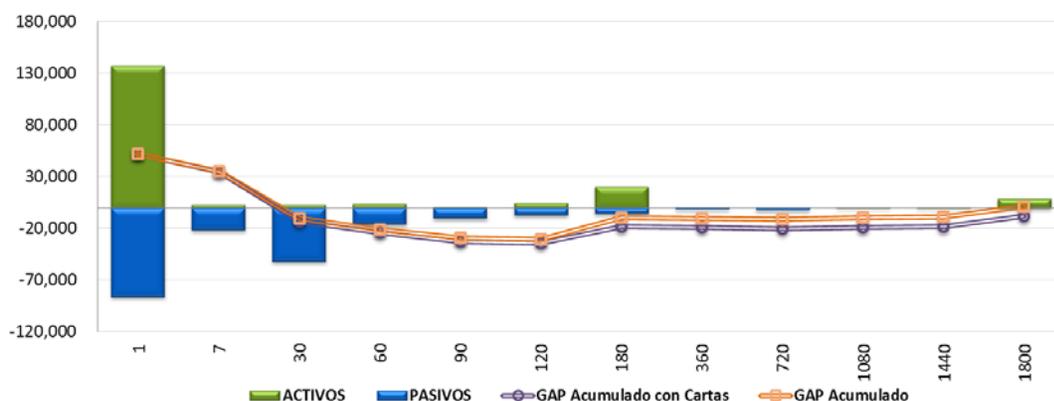
**InterCam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple,
InterCam Grupo Financiero**

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Gap Liquidez Dólares

31-dic-16	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
ACTIVOS	138,168,874	4,144,780	3,904,359	4,964,812	1,571,708	5,558,053	21,387,245	620,535	773,252	1,049,048	1,254,548	9,644,998	193,042,210
PASIVOS	85,938,044	21,564,117	51,798,625	15,858,124	10,054,792	7,106,023	5,450,000	1,253,664	2,242,451	-	-	-	-201,265,840
GAP X BANDA	52,230,831	17,419,337	47,894,266	10,893,312	8,483,084	1,547,970	15,937,245	633,129	1,469,199	1,049,048	1,254,548	9,644,998	8,223,630
GAP Acumulado con Cartas	52,230,831	34,811,494	13,082,772	23,976,084	32,459,169	34,007,139	18,069,894	18,703,023	20,172,222	19,123,175	17,868,627	-	8,223,630
GAP Acumulado	52,230,831	35,219,254	10,388,632	20,986,589	28,945,432	30,341,257	9,404,012	10,037,141	10,835,098	9,786,051	8,531,503	1,113,494	-



- 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 el Banco considera relevantes para su perfil de liquidez.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El Banco 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:

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

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

- b. *La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel del Banco, 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 y 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.

- c. *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).*

(Continúa)

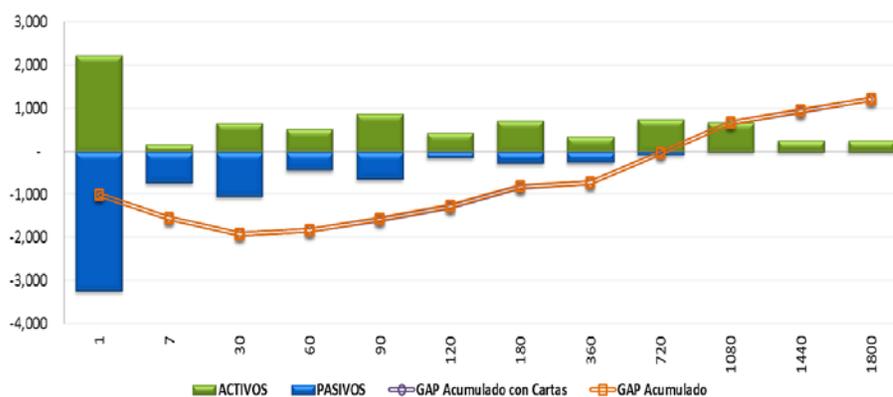
**Intercom Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Intercom Grupo Financiero**

Notas a los estados financieros

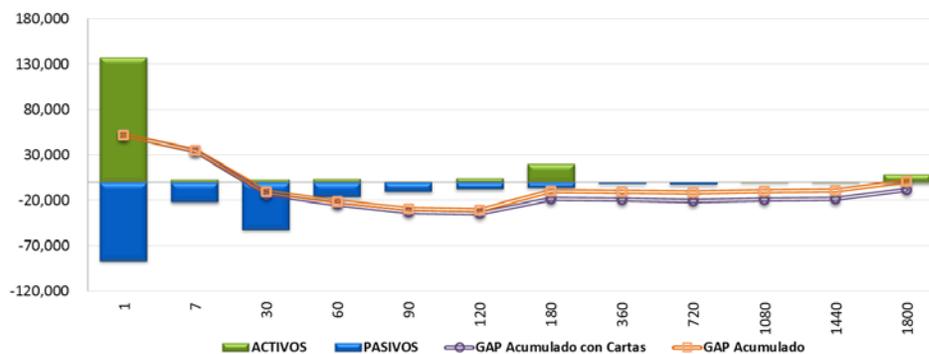
(Millones de pesos)

Al cierre del cuarto trimestre se tienen las siguientes brechas:

Gaps de Vencimiento en Pesos



Gaps de Vencimiento en Dólares



(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Información al 31 de Diciembre de 2016			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	1.59	5.2%	\$30
Venta de Activos	0.51		
Fuentes de Fondo	1.08		

Coefficiente de Cobertura de Liquidez (LCR)

$$LCR = \frac{LA}{CO - CI} = \frac{2,585}{1,879 - 1,409} = 550\%$$

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

La estrategia de financiamiento del 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.

- c. *Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por el Banco.*

El 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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

d. 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 el Banco 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 el Banco realiza las pruebas de estrés establecidas en el Anexo 12-B de las Disposiciones y presenta de manera anual los resultados a la Comisión Bancaria.

e. Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

El Banco cuenta con un Plan de Financiamiento como un mecanismo de control de riesgo de liquidez, que considera 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, el cual fue presentado a la Comisión Bancaria para su autorización.

Sistema de control interno

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 del Banco.

- 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.

(Continúa)

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

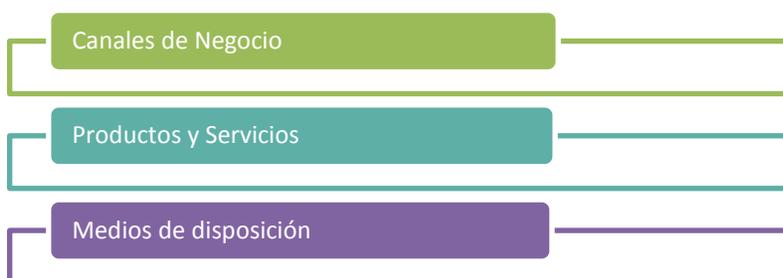
Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

4) Dar seguimiento al cumplimiento de las Políticas y Disposiciones Normativas.

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

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



Calificación-

Con fecha 10 de octubre de 2016, Fitch México ratifica las calificaciones de riesgo contraparte de “A-(mex)” y “F2(mex)” con una perspectiva estable.

(25) Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente-

Con fecha 6 de enero de 2017, la Comisión Bancaria dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación, el ajuste en la metodología de estimación de reservas preventivas y calificación de cartera de crédito con el objetivo de tener una adecuada cobertura de riesgo en las cartera crediticia de consumo no revolvente de las instituciones de crédito, con la cual se calculará con mayor precisión las reservas que deberán constituir.

La Administración del Banco a la fecha está en proceso de cuantificar los efectos por el cambio en la metodología señalada en el párrafo anterior.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Permite su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados en esta NIF. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los mencionados en la hoja siguiente.

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar comerciales debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultado integral.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentra el siguiente:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Mejoras a las NIF 2017

En octubre de 2016, el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2017”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

- **NIF B-13 “Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros”**
- **NIF C-11 “Capital Contable”-**
- **NIF D-3 “Beneficios a los empleados”-**

La Administración del Banco estima que las nuevas NIF y las Mejoras a las NIF no generarán efectos importantes en los estados financieros del Banco.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Intercom Banco, S. A. Institución de Banca Múltiple, Intercom Grupo Financiero, contenida en el presente informe, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2016”.

RUBRICA

Lic. Rubén de la Mora Berenguer
Vicepresidente Ejecutivo División Banca

RUBRICA

L. C. Miguel Ángel Vences Linares
Director General Adjunto de
Cumplimiento y Auditoría

RUBRICA

C. P. Norberto Raúl Fernández Linares
Director Corporativo de Contraloría y
Contabilidad

RUBRICA

L. C. Alfonso Roldán Treviño
Director de Contabilidad