



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

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

Información correspondiente al
30 de septiembre de 2019

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



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

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

Índice

Notas a los Estados Financieros

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

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

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

Tenencia Accionaria

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

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

Movimientos de Capital

El Capital Contable se forma de la siguiente manera:

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

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

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

Septiembre de 2019
Cifras en Millones de Pesos

Moneda Nacional	Moneda Extrajera Valorizada	Total
------------------------	------------------------------------	--------------

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

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

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

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

Total	7,806	2,685	10,491
--------------	--------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2019*

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

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

**Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

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

SalDOS de financiamiento de Riesgo común

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

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

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

(Cifras en millones de pesos)

Movimientos de Cartera Vencida

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

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

(Cifras en millones de pesos)

Inversiones en Valores

Las inversiones en valores se integran como sigue:

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

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

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

Instrumentos Financieros Derivados

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

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

(Cifras en millones de pesos)

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

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

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

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

Nocionales

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

(Cifras en millones de pesos)

Resultados por Valuación y Compra Venta

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

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

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

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

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

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

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

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre de septiembre de 2019:

GRUPO FINANCIERO

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

ICAP Banco	ICAP CB
13.26%	12.84%
13.20%	12.84%

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

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

Liquidez	11
-----------------	----

Legal	43
--------------	----

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

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

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

Notas:

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

(Cifras en millones de pesos)

Información por Segmentos

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

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

(Cifras en millones de pesos)

Resultados Totales de Operación

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

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

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	4,449	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	8	Depósitos de exigibilidad inmediata	7,146
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	32,968	Del público en general	6,628
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	44
Títulos conservados a vencimiento	331	Fondos Especiales	0
DEUDORES POR REPORTO	33,299	Títulos de crédito emitidos	0
PRÉSTAMO DE VALORES	1,000		13,818
DERIVADOS		PRESTAMOS BANCARIOS	
Con fines de negociación	10,314	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	289	De corto plazo	352
ACTIVOS FINANCIEROS	10,603	De largo plazo	8
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			360
Créditos comerciales		VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0
Actividad empresarial o comercial	9,822		
Entidades financieras	129	ACREEDORES POR REPORTO	25,123
Entidades gubernamentales	0	PRÉSTAMO DE VALORES	0
Créditos de consumo	6		
Créditos a la vivienda	0	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	9,957	Reportos	6,000
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Préstamo de valores	0
Créditos vencidos comerciales		Derivados	0
Actividad empresarial o comercial	533	Otros colaterales vendidos	0
Entidades financieras	0		6,000
Entidades gubernamentales	0	DERIVADOS	
Créditos vencidos de consumo	1	Con fines de negociación	10,244
Créditos vencidos a la vivienda	0	Con fines de cobertura	294
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA	534		10,538
CARTERA DE CRÉDITO	10,491	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(436)	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORAS Y REAFIANZADORAS	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	10,055	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
DERECHOS DE COBRO ADOURIDOS	0		
(-) MENOS:		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Impuestos a la utilidad por pagar	121
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	10,055	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	80
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	1
DEUDORES POR PRIMA (NETO)		Acreeedores por liquidacion de operaciones	7,888
REAFIANZADORAS (NETO)		Acreeedores por cuentas de margen	0
CUENTAS POR COBRAR	7,585	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4
INVENTARIO DE MERCANCIAS		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	1,256
BIENES ADJUDICADOS			9,350
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	422	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	0
INVERSIONES PERMANENTES	18	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A GARGO)	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	36
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	264	TOTAL PASIVO	65,224
OTROS ACTIVOS		CAPITAL CONTABLE	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	276	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Otros activos a corto y largo plazo	1	Capital social	1,441
TOTAL ACTIVO	68,168	Aport para futuros aumentos de capital formal por el órgano de gobierno	0
		Prima en venta de acciones	132
		Obligaciones subordinadas en circulación	0
			1,573
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	43
		Resultado de ejercicios anteriores	988
		Remedaciones por beneficios a los empleados	2
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
		Efecto acumulado por conversión	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto con Participación de Subsidiarias	337
			1,370
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,943
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	68,168

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		CUENTAS DE ORDEN		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES				AVALES OTORGADOS	0
Bancos de clientes	164			ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1
Dividendos cobrados de clientes	0			BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Intereses cobrados de clientes	0			Fideicomisos	20,016
Liquidaciones de operaciones de clientes	26			Mandatos	0
Premios cobrados de clientes	0				20,016
Liquidaciones con divisas de clientes	0			BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	18,532
Cuentas de margen	0			COMPROMISOS CREDITICIOS	542
Otras cuentas corrientes	0			COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
OPERACIONES EN CUSTODIA				Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
Valores de clientes recibidos en custodia	40,630			Deuda Gubernamental	2,131
Valores de clientes en el extranjero	0	40,630		Deuda Bancaria	3,500
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES				Otros Títulos de Deuda	0
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	9,865			Instrumentos de Patrimonio Neto	0
Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes	0			Otros Valores	0
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	10,027				5,631
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0			COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	
Operaciones de compra de derivados				Deuda Gubernamental	6,771
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	3,268			Deuda Bancaria	0
De opciones	0			Otros Títulos de Deuda	3,500
De swaps	0			Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	3,268		Otros Valores	0
Operaciones de venta de derivados					10,271
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	379			DEPOSITO DE BIENES	
De opciones	0			INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	149
De swaps	0			GARANTIAS DE RECUPERACION POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0	379		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	2,403
Fideicomisos Administrados	246	23,785		TOTALES POR CUENTA PROPIA	57,545
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	64,605				

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

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

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

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

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

ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

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

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

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

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

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

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

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD



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

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

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

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

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

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

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

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

:pto

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

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

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

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

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD