



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 2020

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	8
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	8
Impuestos Diferidos	9
Índices de Capitalización	10
Capital Neto	10
Riesgo de Mercado Promedio	10
Transacciones con Partes Relacionadas	11
Información por Segmentos	12

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

Al 30 de septiembre de 2020, 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 2020, 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 2020
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2020	1,441
Dividendo en acciones	483
Capital al cierre del trimestre	1,924
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	82
Resultado del Ejercicio	463
Resultado de Ejercicios Anteriores	924
Remediciones por beneficios a los empleados	0
Pago de dividendos	0
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	(14)
Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	<u>0</u>
Capital Contable al 30 de septiembre de 2020	<u><u>3,511</u></u>

Eventos relevantes durante el ejercicio:

Por acuerdo en la Asamblea General Anual Ordinaria de Accionistas realizada en abril de 2020, los accionistas del Grupo Financiero decidieron aumentar por capitalización el capital social de la sociedad, en su parte variable en la cantidad de \$482.523 millones de pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

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

Septiembre de 2020
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

Créditos Comerciales	8,060	3,083	11,143
Créditos a Entidades Financieras	462	0	462
Créditos al Consumo	4	0	4
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	8,526	3,083	11,609

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

Créditos Comerciales	219	40	259
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	220	40	260

Total	8,746	3,123	11,869
--------------	--------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2020*

Concepto	Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	Jun-20	Sep-20	VARIACIONES		
							Sep-20 vs Jun-20	Sep-20 vs Mar-20	Sep-20 vs Dic-19
Índice de Morosidad	4.95%	5.09%	4.37%	2.80%	2.59%	2.20%	(0.40%)	(0.60%)	(2.17%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	74.28%	81.63%	85.08%	112.18%	127.74%	157.54%	29.80%	45.36%	72.46%
Eficiencia Operativa	12.59%	12.44%	14.53%	13.84%	12.37%	11.77%	(0.60%)	(2.07%)	(2.76%)
ROE	17.22%	15.45%	20.20%	34.34%	13.95%	14.76%	0.81%	(19.58%)	(5.44%)
ROA	1.49%	1.36%	2.05%	3.58%	1.35%	1.49%	0.14%	(2.10%)	(0.56%)
Índice de Capitalización:									
Activos por Riesgo de Crédito	19.15%	19.06%	20.61%	18.93%	19.27%	21.77%	2.50%	2.84%	1.16%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	18.39%	18.62%	20.03%	18.52%	18.77%	21.26%	2.49%	2.74%	1.23%
ICAP	13.20%	13.26%	13.71%	13.08%	13.11%	14.42%	1.31%	1.34%	0.71%
Capital Neto:	1,953.790	2,018.090	2,260.496	2,411.284	2,475.882	2,624.432	148.550	213.148	363.936
Capital Básico	1,953.790	2,018.090	2,260.496	2,411.284	2,475.882	2,624.432	148.550	213.148	363.936
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	94.98%	71.86%	81.11%	76.51%	82.98%	94.88%	11.90%	18.37%	13.76%
MIN	27.51%	(61.72%)	(3038.07%)	19.20%	94.17%	44.52%	(49.66%)	25.31%	3082.59%

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

**Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

Tasas de Captación	Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	Jun-20	Sep-20	VARIACIONES		
							Sep-20 vs Jun-20	Sep-20 vs Mar-20	Sep-20 vs Dic-19
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	5.88%	5.56%	5.17%	5.02%	4.21%	3.53%	(0.68%)	(1.49%)	(1.64%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	9.40%	9.42%	8.94%	8.46%	7.35%	6.39%	(0.96%)	(2.07%)	(2.55%)
Costo Pasivo Total Dólares	0.55%	0.50%	0.50%	0.46%	0.35%	0.15%	(0.21%)	(0.32%)	(0.35%)
Costo Préstamos interbancarios Dólares	2.71%	2.30%	2.05%	2.05%	1.36%	N/A	N/A	N/A	N/A
Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)									
Líneas otorgadas	11,952	10,491	10,431	12,139	12,560	11,869	(691)	(270)	1,438
Líneas disponibles	491	542	768	716	536	534	(2)	(182)	(234)

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	2,475.882
----------------	-----------

	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)	10	3,049	123.14%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	1,059	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 2020				
Cifras en Millones de Pesos				
Saldo Inicial del periodo	454	0	1	455
(+) Entradas a Cartera Vencida	327	0	1	328
Traspaso de Cartera Vigente	318	0	1	319
Intereses Devengados No Cobrados	9	0	0	9
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Vencida	522	0	1	523
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	432	0	1	433
Castigos, quitas y condonaciones	89	0	0	89
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	259	0	1	260

(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	\$ 1,753
Deuda Bancaria	0
Otros Títulos de Deuda	173
Instrumentos de Patrimonio Neto	(13)
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	28,516
Deuda Bancaria	633
Otros Títulos de Deuda	498
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	546
Instrumentos de patrimonio neto	28
Total de Títulos para Negociar	<u>32,134</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>\$ 32,465</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 2020
----------	---------

Deudor por reporto:

Gubernamental \$ 500

Acreedor por Reporto:

Gubernamental \$ 22,928

Bancario 630

Privado 720

\$ 24,278

Instrumentos Financieros Derivados

Al 30 de septiembre de 2020, 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 181.8 \$ 4,026.2 \$ 279.4 \$ 0

Euros 0.3 6.5 0.1 0

Contrapartida en moneda nacional - (3,850.5) - 0

Swaps - - - 0

182.1 182.2 279.5 0

Forwards a Entregar:

Dólares americanos (192.7) (4,267.8) \$ - \$ (267.4)

Euros (0.2) (4.1) - (0.2)

Contrapartida en moneda nacional - 4,101.6 - -

Swaps - - - -

(192.9) (170.3) - (267.6)

Total (10.8) \$ 11.9 \$ 279.5 \$ (267.6)

(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de septiembre de 2020, los instrumentos financieros derivados de Opciones y Swaps, se analizan como se muestra a continuación:

Divisa Operada	Posición Larga	Posición Corta	Neto	Nocionales
Forwards	184.5	\$ 135.3	\$ 49.2	-
Opciones	-	-	-	51.0
Swaps (IRS)	1.8	18.1	(16.3)	7,435.6
Swaps (CCS)	-	40.7	(40.7)	-
	<u>186.3</u>	<u>194.0</u>	<u>(7.7)</u>	<u>7,486.6</u>

El resultado generado es de 18.9 de utilidad en derivados.

Concepto	Opciones	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Resultado neto
Valuación a mercado	- \$	(10.8)	\$ 0.0	\$ 45.5	\$ 34.7
Resultado realizado	-	0.6	-	0.6	1.1
Intereses devengados	-	(0.2)	(0.2)	-	(0.4)
Intereses realizados	-	(0.4)	10.6	-	10.2
	<u>-</u>	<u>(10.8)</u>	<u>10.4</u>	<u>46.0</u>	<u>45.6</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 2020	3T 2020	3T 2020
Divisas	\$ 2,871	\$ 20	\$ 2,891
Mercado de Dinero	201	47	248
Forwards	31	66	97
	<u>\$ 3,103</u>	<u>\$ 133</u>	<u>\$ 3,236</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 30 de septiembre de 2020, se integran de la siguiente manera:

Concepto	3T 2020
<u>Otros Ingresos:</u>	
Cancelación de otras cuentas de Pasivo	\$ 0
Ingresos por arrendamiento	18
Ingresos por asesoría financiera	0
Otros	<u>12</u>
	30
<u>Otros Egresos:</u>	
Afectaciones a la Estimación por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	\$ 90
Estimación por pérdida de Valor de Bienes Adjudicados	\$ 20
Quebrantos	<u>\$ 1</u>
	<u>111</u>
Neto	<u>\$ (81)</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 inversión en valores	\$ 4	\$ 2	\$ 6
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	130	\$ 43	173
Provisiones	\$ 32	\$ 11	\$ 43
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 27	\$ 0	\$ 27
Provisiones diversas	\$ 66	\$ 22	\$ 88
Activos fijos e intangibles	\$ 35	\$ 12	\$ 47
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 15		\$ 15
Otras diferencias temporales	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 1</u>	<u>\$ 8</u>
Total a cargo	\$ 317	\$ 90	\$ 407
Partidas a cargo:			
Otras diferencias temporales	<u>\$ (88)</u>	<u>\$ (20)</u>	<u>\$ (108)</u>
Total a cargo	\$ (88)	\$ (20)	\$ (108)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 229</u>	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 299</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre de septiembre de 2020:

GRUPO FINANCIERO

Requerimiento por riesgos de mercado	148
Requerimiento por riesgo de crédito	1,046
Requerimiento por riesgo operacional	501
Capital Neto	3,113

ICAP Banco	ICAP CB
14.42%	16.36%

	VaR	Pos
Mercado		
Dinero (posición en directo)	7	32,483
Divisas	1	38
Capitales	0.0	6
Derivados	4	12

Crédito		
Comercial	770	11,617
Consumo	1	5
Divisas	0.6	25
Derivados	5	80
Bonos Corporativos	17	1,203

Liquidez	9
-----------------	---

Legal	6
--------------	---

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2020, se muestran como siguen:

Nombre	3T 2020
Grupo Intercom, S. A. de C. V. (1)	12
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>\$ 38</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 2020, son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Divisas	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 0	\$ 8,628	\$ 408	\$ 2	\$ 0	\$ 9,038
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	0	32,430	0	34	1	32,465
Deudores por Reporto	0	500	0	0	0	500
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0	0
Derivados	186	280	0	0	0	466
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	11,459	0	0	0	0	11,459
Cuentas por cobrar	3,474	548	0	13	16	4,051
Otros Activos	110	733	174	25	99	1,141
Total de Activos	\$ 15,229	\$ 43,119	\$ 582	\$ 74	\$ 116	\$ 59,120
Captación	\$ 19,081	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 19,081
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	218	0	0	0	0	218
Acreedores por Reporto	101	24,177	0	0	0	24,278
Colaterales vendidos	5,601					5,601
Derivados	194	268	0	0	0	462
Obligaciones Subordinadas en Circulación	0	0	0	0	0	0
Otros Pasivos	4,698	1,203	0	30	0	5,931
Créditos Diferidos	38	0	1	0	0	39
Total de Pasivos	\$ 29,931	\$ 25,648	\$ 1	\$ 30	\$ 0	\$ 55,610

(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	\$ 1,188	\$ 3,115	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 4,303
Gastos por Intereses	(668)	(3,105)	0	0	0	(3,773)
Repomo	0	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(250)	0	0	0	0	(250)
Comisiones y Tarifas Cobradas	92	128	0	113	0	333
Comisiones y Tarifas Pagadas	(79)	(55)	0	(36)	0	(170)
Resultado por Intermediación	2,911	218	0	2	0	3,131
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(103)	20	0	0	2	(81)
Gastos de Administración y Promoción	(2,494)	(277)	0	(49)	(2)	(2,822)
Resultado de la Operación	\$ 597	\$ 44	\$ 0	\$ 30	\$ 0	\$ 671

* Cartera de Crédito y Captación: Agrupa los movimientos contables relacionados con la operación crediticia, captación, pagares de tesorería emitidos para fondar 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	9,038	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	11,077
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Titulos para negociar	32,134	Del público en general	7,402
Titulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	602
Titulos conservados a vencimiento	331	Fondos Especiales	0
		Titulos de crédito emitidos	0
	32,465		19,081
DEUDORES POR REPORTE	500	PRESTAMOS BANCARIOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	0	De corto plazo	218
DERIVADOS		De largo plazo	0
Con fines de negociación	466		218
Con fines de cobertura	0	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0
			0
ACTIVOS FINANCIEROS	0	ACREEDORES POR REPORTE	24,278
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	0
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	11,143	Reportos	5,601
Entidades financieras	462	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	0	Derivados	0
	11,605	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	4		5,601
Créditos a la vivienda	0	DERIVADOS	
	11,609	Con fines de negociación	421
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Con fines de cobertura	41
			462
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Créditos vencidos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	260	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	0
Entidades financieras	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades gubernamentales	0	Impuestos a la utilidad por pagar	23
	260	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	79
Créditos vencidos de consumo	1	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno	1
	1	Acreeedores por liquidación de operaciones	4,882
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	261	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	90
CARTERA DE CRÉDITO	11,870	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	856
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(411)		5,931
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,459	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A GARGO)	0
		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	38
DERECHOS DE COBRO ADOQUIRIDOS	0	TOTAL PASIVO	55,609
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL	0		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,459		
REAFIANZADORAS (NETO)	0		
CUENTAS POR COBRAR	4,051	CAPITAL CONTABLE	
INVENTARIO DE MERCANCIAS	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BIENES ADJUDICADOS	110	Capital social	1,924
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	420	Aport para futuros aum de capital formal por el órgano de gobierno	0
INVERSIONES PERMANENTES	11	Prima en venta de acciones	132
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	299		2,056
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	292	Reservas de capital	82
Otros activos a corto y largo plazo	9	Resultado de ejercicios anteriores	924
	301	Remedaciones por beneficios a los empleados	0
TOTAL ACTIVO	59,120	Resultado por val de instr de cobertura de flujos de efectivo	(14)
		Efecto acumulado por conversión	(0)
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto con Participación de Subsidiarias	463
			1,455
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,511
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	59,120

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		CUENTAS DE ORDEN		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		AVALES OTORGADOS	0	ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
Bancos de clientes	2,114			BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Dividendos cobrados de clientes	0			Fideicomisos	26,250
Intereses cobrados de clientes	0			Mandatos	0
Liquidaciones de operaciones de clientes	285				26,250
Premios cobrados de clientes	0			BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	18,805
Liquidaciones con divisas de clientes	0			COMPROMISOS CREDITICIOS	511
Cuentas de margen	0			COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Otras cuentas corrientes	0	2,399		Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
				Deuda Gubernamental	999
OPERACIONES EN CUSTODIA				Deuda Bancaria	0
Valores de clientes recibidos en custodia	43,609			Otros Titulos de Deuda	0
Valores de clientes en el extranjero	0	43,609		Instrumentos de Patrimonio Neto	0
				Otros Valores	0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES					999
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	13,871			COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	
Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes	0			Deuda Gubernamental	5,999
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	14,024			Deuda Bancaria	101
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0			Otros Titulos de Deuda	0
Operaciones de compra de derivados				Instrumentos de Patrimonio Neto	0
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto noc)	2,217			Otros Valores	0
De opciones	0				6,100
De swaps	0			DEPOSITO DE BIENES	
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0			INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS	
Operaciones de venta de derivados				DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	66
De futuros y contratos adelantados de clientes (monto noc)	540			GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De opciones	0			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	3,128
De swaps	0			TOTALES POR CUENTA PROPIA	55,859
De paquetes de instrumentos derivados de clientes	0				
Fideicomisos Administrados	107	30,759			
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		76,767			

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2020 es de: \$ 1,924 (millones de pesos)

En el rubro de Captación tradicional/Depositos de exigibilidad inmediata se incluyen 16 millones que corresponde a la cuenta global de captación sin movimientos de la subsidiaria Intercom 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.gob.mx/estadística>

RÚBRICA
ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

RÚBRICA
C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA
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 2020 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses		4,303
Ingresos por Primas (Neto)		0
Gastos por intereses		(3,772)
Incremento Neto de Reservas Técnicas		0
Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales (Neto)		0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		531
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(250)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		281
Comisiones y tarifas cobradas	334	
Comisiones y tarifas pagadas	(170)	
Resultado por intermediación	3,131	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(81)	
Gastos de administración y promoción	(2,824)	390
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		671
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		1
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		672
Impuestos a la utilidad causados	(219)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	10	(209)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		463
Operaciones discontinuadas		0
RESULTADO NETO		463

“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 valoraron 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>

RÚBRICA

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA

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

RÚBRICA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

ESTADO DE VARIACIÓN EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(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	1,441	0	132	0	57	924	6	0	0	0	508	0	3,068
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	483	0	0	0	0	(483)	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	25	(25)	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	508	0	0	0	0	(508)	0	0
Pago de dividendos	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 a las decisiones de los propietarios	483	0	0	0	25	0	0	0	0	0	(508)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD													
Utilidad integral													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	463	0	463
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	(14)	0	0	0	0	(14)
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)	(14)	0	0	463	0	443
Saldo al final del periodo	1,924	0	132	0	82	924	0	(14)	0	0	463	0	3,511

"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>

RÚBRICA
ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

RÚBRICA
C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

Resultado neto		463
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversió	0	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	36	
Amortizaciones de Activos Intangibles	58	
Reservas Técnicas	0	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	(0)	
Operaciones discontinuadas	0	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	6	
Otros.	5	105
Actividades de operación		
Cambio en Cuentas de Margen	0	
Cambio en Inversiones en Valores	1,479	
Cambio en Deudores por Reporto	(500)	
Cambio en Préstamo de Valores (Activo)	0	
Cambio en Derivados (Activo)	(344)	
Cambio en Cartera de Crédito	(1,415)	
Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos	0	
Cambio en Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización	0	
Cambio en Bienes Adjudicados	20	
Cambio en Otros Activos Operativos	1,142	
Cambio en Captación	4,740	
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	(158)	
Cambio en Acreedores por Reporto	(3,416)	
Cambio en Préstamo de Valores (Pasivo)	0	
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	1,601	
Cambio en Derivados (Pasivo)	323	
Cambio en Obligaciones en Operaciones de Bursatilización	0	
Cambio en Obligaciones Subordinadas con Características de Pasivo	0	
Cambio en Otros Pasivos Operativos	(153)	
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		3,319
Actividades de inversión		
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1	
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	(33)	
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	(64)	
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		(96)
Actividades de financiamiento		
Cobros por Emisión de Acciones	483	
Pagos por Reembolsos de Capital Social	0	
Pagos de Dividendos en Efectivo	(508)	
Pagos Asociados a la Compra 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		(25)
Incremento o Disminución Neta de Efectivo		3,766
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		5,272
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo		9,038

"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>

RÚBRICA

 ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
 DIRECTOR GENERAL

RÚBRICA

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

RÚBRICA

 C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
 DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

RÚBRICA

 C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
 GERENTE DE CONTABILIDAD