

Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero

**Información financiera
correspondiente al
30 de Junio de 2021**

En cumplimiento a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se pone a disposición del público en general el presente reporte que contiene información y análisis de la administración sobre la situación financiera de la institución al 30 de Junio de 2021.

La institución realiza operaciones en divisas y metales distintas de pesos mexicanos, los saldos al cierre del período se convierten a moneda funcional de México conforme al boletín B-15, anexo 33 de la CUB (Circular Única para Bancos) emitido por la CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores), utilizando tipos de cambio que son emitidos por el Banco de México, para la emisión de información financiera.

Las operaciones y divisas realizadas más relevantes durante el trimestre son:

| Operaciones cambiarias relevantes del trimestre a millones | | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------|
| Divisa | Compras | | Ventas | | T.C. Ponderado | T.C. Diario oficial* |
| | Moneda Original | Equivalente MXP | Moneda Original | Equivalente MXP | | |
| Dólares USD | 21,909 | 422,908 | 21,914 | 422,998 | 19.3029 | 19.9062 |
| Euros EUR | 995 | 23,984 | 994 | 23,977 | 24.1103 | 23.6008 |
| Dólar Canadiense CAD | 383 | 6,257 | 384 | 6,260 | 16.3170 | 16.0683 |
| Yen Japonés JPY | 10,586 | 1,961 | 10,601 | 1,964 | 0.1853 | 0.1794 |
| Libra Esterlina GBP | 45 | 1,273 | 45 | 1,263 | 28.1179 | 27.5014 |
| Fraco Suizo CHF | 40 | 875 | 39 | 857 | 22.0769 | 21.5325 |
| Yuan Chino CNY | 20 | 71 | 21 | 73 | 3.4771 | 3.0829 |
| Dóla Australiano AUD | 2 | 33 | 2 | 30 | 15.6185 | 14.9426 |
| Corona Sueca SEK | 5 | 14 | 5 | 14 | 2.6545 | 2.3274 |
| Corona Noruega NOK | 4 | 11 | 4 | 11 | 2.4627 | 2.3131 |
| Bath Tailandés THB | 8 | 5 | 8 | 5 | 0.6565 | 0.6209 |
| Rupia Indú INR | 9 | 3 | 9 | 3 | 0.3378 | 0.2678 |
| Dólar Honkonés HKD | 1.20 | 3 | 1.20 | 3 | 2.8313 | 2.5633 |
| Shekel Israelí ILS | 0 | 2 | 0 | 2 | 6.3727 | 6.1075 |
| Dólar Neozelandés NZD | 0.13 | 2 | 0.13 | 2 | 14.6029 | 13.9095 |
| Dólar Singapurense SGD | 0.12 | 2 | 0.12 | 2 | 15.1655 | 14.8062 |
| Corona Danesa DDA | 0.47 | 2 | 0.47 | 2 | 3.4858 | 3.1738 |
| Sol Peruano PEN | 0.37 | 2 | 0.33 | 2 | 5.7970 | 5.1551 |
| Rand Sudafricano ZAR | 1.51 | 2 | 1.51 | 2 | 1.5026 | 1.3937 |
| Won Surcoreano KRW | 102 | 2 | 102 | 2 | 0.0185 | 0.0177 |
| Zloty Polaco PLN | 0.25 | 1 | 0.25 | 1 | 5.5303 | 5.2274 |
| Corona Checa CZK | 0.65 | 1 | 0.65 | 1 | 0.9902 | 0.9254 |
| Metal Centenario Oro CEN | 0.000662 | 31 | 0.000570 | 27 | 47,492.7606 | 43,161.7500 |
| Metal Medio Hidalgo Oro H50 | 0.000042 | 0 | 0.000164 | 2 | 10,286.4208 | 4,316.1750 |
| Metal Azteca 20 pesos Oro AZT | 0.000084 | 1 | 0.000012 | 0 | 17,831.6879 | 16,926.5292 |
| Metal Hidalgo Oro HID | 0.000016 | 0 | 0.000059 | 1 | 18,413.1209 | 8,632.3500 |

[Consulta de cuadro resumen \(SIE, Banco de México\) \(banxico.org.mx\)](http://banxico.org.mx)

Desglose detallado de los principales rubros del balance y del estado de resultados de la institución.

| Otras cuentas por cobrar - Saldos al cierre del período | | | | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Rubro\Total | 3T 2020 | 4T 2020 | 1T 2021 | 2T 2021 | Var. \$ 4T 2020 | Var. \$ 1T 2021 | Var. \$ 2T 2021 |
| Depósitos en garantía | 32 | 30 | 37 | 30 | (2) | 7 | (7) |
| Deudores por operaciones derivadas | 136 | 273 | 190 | 189 | 137 | (83) | (1) |
| Operaciones cambiarias por liquidar | 2,996 | 4,149 | 5,440 | 3,309 | 1,153 | 1,291 | (2,131) |
| Deudores intercompañía | 19 | 22 | 22 | 22 | 3 | 0 | 0 |
| Comisiones/facturas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos y adeudos de empleados de la institución | 76 | 75 | 76 | 57 | (1) | 1 | (19) |
| Impuestos por pagar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sniestros y otros faltantes | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | (1) |
| Deudores operativos | 356 | 312 | 594 | 828 | (44) | 282 | 234 |
| Reserva de cuentas por cobrar | (197) | (199) | (100) | (33) | (2) | 99 | 67 |
| Deudores procedentes de cartera por cobrar | 55 | 0 | 0 | 0 | (55) | 0 | 0 |
| Faltantes de cajeros | 2 | 1 | 0 | 1 | (1) | (1) | 1 |
| Otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Otras cuentas por pagar - Saldos al cierre del periodo | | | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 3T 2020 | 4T 2020 | 1T 2021 | 2T 2021 | Var. \$ 4T 2020 | Var. \$ 1T 2021 | Var. \$ 2T 2021 |
| Rubro\Total | 4,697 | 7,136 | 8,030 | 6,897 | 2,439 | 894 | (1,133) |
| Impuestos a la utilidad por pagar | 13 | 130 | 118 | 189 | 117 | (12) | 71 |
| Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar | 76 | 124 | 170 | 198 | 48 | 46 | 28 |
| Acreedores por liquidación de operaciones | 3,760 | 5,974 | 6,502 | 5,515 | 2,214 | 528 | (987) |
| Disponibilidades restringidas | 137 | 31 | 256 | 159 | (106) | 225 | (97) |
| Impuestos diversos por pagar | 59 | 123 | 153 | 56 | 64 | 30 | (97) |
| Provisiones para obligaciones diversas | 106 | 119 | 244 | 98 | 13 | 125 | (146) |
| Acreedores por operaciones derivadas | 91 | 71 | 36 | 82 | (20) | (35) | 46 |
| Acreedores por tarjetas y servicios bancarios | 12 | 5 | 10 | 6 | (7) | 5 | (4) |
| Prepagos de cartas de crédito | 41 | 36 | 36 | 35 | (5) | 0 | (1) |
| Cheques de caja | 17 | 8 | 13 | 27 | (9) | 5 | 14 |
| Sobrantes de cajeros | 4 | 6 | 6 | 5 | 2 | 0 | (1) |
| Provisiones para prestaciones y remuneraciones | 112 | 74 | 130 | 170 | (38) | 56 | 40 |
| Acreedores operativos | 205 | 428 | 352 | 356 | 223 | (76) | 4 |
| Otras cuentas por pagar | 64 | 7 | 4 | 1 | (57) | (3) | (3) |

| Ingresos por intereses | | | | | |
|--|------------|------------|----------|----------|------------|
| | 1T 2021 | 2T 2021 | 3T 2021 | 4T 2021 | Acumulado |
| Rubro\Total | 352 | 349 | 0 | 0 | 701 |
| Depósitos de Regulación Monetaria | 0 | 0 | | | 0 |
| Subastas en Banco de México | 36 | 37 | | | 73 |
| Intereses interbancarios | 1 | 1 | | | 2 |
| Líneas interbancarias RSP | 0 | 0 | | | 0 |
| Cartera de crédito | 185 | 176 | | | 361 |
| Intereses cobrados por operaciones derivadas | 20 | 25 | | | 45 |
| Rendimiento de valores | 42 | 42 | | | 84 |
| Premios cobrados en reporto | 68 | 68 | | | 136 |

| Gastos por intereses | | | | | |
|---|------------|------------|----------|----------|------------|
| | 1T 2021 | 2T 2021 | 3T 2021 | 4T 2021 | Acumulado |
| Rubro\Total | 162 | 153 | 0 | 0 | 315 |
| Captación tradicional | 73 | 66 | | | 139 |
| Premios pagados por reporto | 67 | 61 | | | 128 |
| Intereses pagados por operaciones derivadas | 18 | 23 | | | 41 |
| Préstamos de bancos | 4 | 3 | | | 7 |

| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|-----------|
| Rubro | 1T 2021 | 2T 2021 | 3T 2021 | 4T 2021 | Acumulado |
| Reserva preventiva | 147 | 177 | | | 324 |

| Comisiones y tarifas cobradas | | | | | |
|--------------------------------------|-----------|-----------|----------|----------|------------|
| | 1T 2020 | 2T 2020 | 3T 2020 | 4T 2020 | Acumulado |
| Rubro\Total | 52 | 68 | 0 | 0 | 120 |
| Servicios cajeros tarjetas bancarias | 27 | 36 | | | 63 |
| Operaciones contingentes | 0 | 5 | | | 5 |
| Comisiones fiduciarias | 7 | 7 | | | 14 |
| Comisiones de créditos | 2 | 3 | | | 5 |
| Comisiones por transferencias | 14 | 15 | | | 29 |
| Comisiones por servicios bancarios | 2 | 1 | | | 3 |
| Otras comisiones | 0 | 1 | | | 1 |

| Comisiones y tarifas pagadas | | | | | |
|--------------------------------------|-----------|-----------|----------|----------|-----------|
| | 1T 2021 | 2T 2021 | 3T 2021 | 4T 2021 | Acumulado |
| Rubro\Total | 38 | 41 | 0 | 0 | 79 |
| Intermediarios financieros asociados | 2 | 2 | | | 4 |
| Comisiones por intermediación | 6 | 10 | | | 16 |
| Comisiones bancarias | 30 | 29 | | | 59 |
| Comisiones por fondeos | 0 | 0 | | | 0 |

Resultado por intermediación gastos/(ingresos)

| | 1T 2021 | 2T 2021 | 3T 2021 | 4T 2021 | Acumulado |
|------------------------|----------------|----------------|----------|----------|----------------|
| Rubro\Total | (1,259) | (1,330) | 0 | 0 | (2,589) |
| Operaciones bursátiles | (2) | (2) | | | (4) |
| Operaciones derivadas | (10) | 12 | | | 2 |
| Operaciones cambiarias | (1,247) | (1,340) | | | (2,587) |

Otros ingresos/(egresos) de la operación

| | 1T 2021 | 2T 2021 | 3T 2021 | 4T 2021 | Acumulado |
|---|-----------|-----------|----------|----------|-----------|
| Rubro\Total | 10 | 52 | 0 | 0 | 62 |
| Prestamos al personal de la institución | 1 | 1 | | | 2 |
| Recuperaciones diversas | 0 | 1 | | | 1 |
| Quebrantos/fraudes/siniestros | (1) | 0 | | | (1) |
| Reserva de cuentas por cobrar | 21 | 67 | | | 88 |
| Ingresos por adjudicaciones | (19) | (17) | | | (36) |
| Venta de activo fijo | 0 | 0 | | | 0 |
| Ingresos por asistencia técnica | 0 | 0 | | | 0 |
| Otros ingresos | 8 | 0 | | | 8 |

Gastos de administración y promoción

| | 1T 2021 | 2T 2021 | 3T 2021 | 4T 2021 | Acumulado |
|---------------------------------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|
| Rubro\Total | 1,026 | 1,123 | 0 | 0 | 2,149 |
| Sueldos y salarios | 676 | 667 | | | 1,343 |
| Prestaciones | 85 | 110 | | | 195 |
| Honorarios | 3 | 2 | | | 5 |
| Rentas | 33 | 33 | | | 66 |
| Publicidad | 4 | 7 | | | 11 |
| Cuotas pagadas | 54 | 72 | | | 126 |
| Gastos de viaje | 5 | 9 | | | 14 |
| Gastos legales | 1 | 16 | | | 17 |
| Telefonía | 10 | 11 | | | 21 |
| Mantenimiento | 24 | 29 | | | 53 |
| Impuestos varios | 41 | 65 | | | 106 |
| Papelería y gastos de oficina | 7 | 11 | | | 18 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 20 | 24 | | | 44 |
| Contables y administrativos | 10 | 5 | | | 15 |
| No deducibles | 3 | 5 | | | 8 |
| P.T.U. | 46 | 27 | | | 73 |
| P.T.U. diferido | (12) | 9 | | | (3) |
| Traslado de valores | 6 | 11 | | | 17 |
| Vigilancia | 4 | 4 | | | 8 |
| Seguros pagados | 4 | 3 | | | 7 |
| Donativos | 0 | 0 | | | 0 |
| Regalías y uso de marcas | 0 | 1 | | | 1 |
| Otros gastos de administración | 2 | 2 | | | 4 |

Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)

| | 1T 2021 | 2T 2021 | 3T 2021 | 4T 2021 | Acumulado |
|--------------------|-------------|--------------|----------|----------|--------------|
| Rubro\Total | (97) | (102) | 0 | 0 | (199) |
| Causados | (120) | (71) | | | (191) |
| Diferidos | 23 | (31) | | | (8) |

Adeudos Fiscales

A la fecha no se tienen créditos o adeudos fiscales.

Inversiones de Capital Comprometidas

No existen inversiones en capital comprometidas.

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

Eventos relevantes durante el trimestre:

No se presentaron eventos relevantes en el período.

Créditos con beneficios programa Covid-19

A la emisión de este documento, la institución no cuenta con acreditados partícipes del programa de apoyo a deudores de la banca modalidad Covid-19.

BALANCE GENERAL COMPARATIVO (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ACTIVO | 2 0 2 0 | | | | 2 0 2 1 | | | |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------|
| | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE |
| DISPONIBILIDADES | 5,083 | 6,028 | 8,638 | 7,774 | 7,767 | 9,376 | 0 | 0 |
| CUENTAS DE MARGEN | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN VALORES | 2,216 | 2,203 | 2,071 | 3,355 | 4,080 | 5,648 | 0 | 0 |
| TÍTULOS PARA NEGOCIAR | 2,216 | 2,203 | 2,071 | 3,355 | 4,080 | 5,648 | 0 | 0 |
| TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TÍTULOS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DEUDORES POR REPORTE | 1,150 | 500 | 500 | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 0 | 0 |
| PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DERIVADOS | 409 | 263 | 186 | 173 | 156 | 116 | 0 | 0 |
| CON FINES DE NEGOCIACION | 409 | 263 | 186 | 173 | 156 | 116 | 0 | 0 |
| CON FINES DE COBERTURA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 11,799 | 12,235 | 11,609 | 11,653 | 11,510 | 12,112 | 0 | 0 |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | 11,307 | 11,749 | 11,143 | 10,551 | 10,551 | 10,704 | 0 | 0 |
| CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS | 487 | 481 | 462 | 98 | 94 | 412 | 0 | 0 |
| CRÉDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES | 0 | 0 | 0 | 1,000 | 994 | 990 | 0 | 0 |
| CRÉDITOS DE CONSUMO | 5 | 4 | 4 | 4 | 6 | 6 | 0 | 0 |
| CRÉDITOS A LA VIVIENDA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 340 | 326 | 260 | 349 | 648 | 415 | 0 | 0 |
| ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL | 339 | 325 | 260 | 349 | 648 | 415 | 0 | 0 |
| CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CRÉDITOS DE CONSUMO | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CRÉDITOS A LA VIVIENDA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO | 12,139 | 12,561 | 11,869 | 12,002 | 12,158 | 12,527 | 0 | 0 |
| (-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (341) | (411) | (411) | (541) | (631) | (631) | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 11,798 | 12,150 | 11,458 | 11,461 | 11,470 | 11,897 | 0 | 0 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 11,798 | 12,150 | 11,458 | 11,461 | 11,470 | 11,897 | 0 | 0 |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 5,294 | 6,113 | 3,475 | 4,664 | 6,260 | 4,404 | 0 | 0 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 127 | 124 | 110 | 91 | 74 | 54 | 0 | 0 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 279 | 277 | 281 | 290 | 295 | 315 | 0 | 0 |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | 8 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 268 | 316 | 319 | 405 | 440 | 400 | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 99 | 148 | 155 | 154 | 168 | 266 | 0 | 0 |
| CARGOS DIFERIDOS, PAGOS ANTICIPADOS E INTANGIBLES | 99 | 148 | 146 | 146 | 160 | 260 | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 0 | 0 | 9 | 8 | 8 | 6 | 0 | 0 |
| TOTAL ACTIVO | 26,691 | 28,122 | 27,193 | 29,367 | 31,707 | 33,476 | 0 | 0 |
| PASIVO Y CAPITAL | | | | | | | | |
| 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE | |
| CAPTACION TRADICIONAL | 16,725 | 17,974 | 19,090 | 18,656 | 19,876 | 22,770 | 0 | 0 |
| DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA | 9,349 | 9,678 | 11,070 | 11,641 | 12,334 | 15,625 | 0 | 0 |
| DEPÓSITOS A PLAZO | 7,362 | 8,283 | 8,004 | 6,998 | 7,523 | 7,124 | 0 | 0 |
| Del Público en General | 6,861 | 7,782 | 7,402 | 6,898 | 7,423 | 6,929 | 0 | 0 |
| Mercado de Dinero | 501 | 501 | 602 | 100 | 100 | 195 | 0 | 0 |
| CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS | 14 | 13 | 16 | 17 | 19 | 21 | 0 | 0 |
| PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 192 | 228 | 218 | 242 | 301 | 226 | 0 | 0 |
| DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CORTO PLAZO | 192 | 228 | 218 | 242 | 301 | 226 | 0 | 0 |
| LARGO PLAZO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ACREEDORES POR REPORTE | 203 | 202 | 100 | 99 | 100 | 0 | 0 | 0 |
| PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| REPORTOS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DERIVADOS | 461 | 307 | 194 | 197 | 161 | 145 | 0 | 0 |
| CON FINES DE NEGOCIACION | 402 | 253 | 153 | 188 | 145 | 137 | 0 | 0 |
| CON FINES DE COBERTURA | 59 | 54 | 41 | 9 | 16 | 8 | 0 | 0 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 6,479 | 6,656 | 4,697 | 7,136 | 8,029 | 6,897 | 0 | 0 |
| IMPUESTO A LA UTILIDAD POR PAGAR | 96 | 32 | 13 | 130 | 118 | 189 | 0 | 0 |
| PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR | 111 | 54 | 76 | 124 | 170 | 198 | 0 | 0 |
| APORTACIONES PARA FUTUROS AJUENOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZ | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES | 5,019 | 5,568 | 3,760 | 5,974 | 6,502 | 5,515 | 0 | 0 |
| ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO | 258 | 107 | 91 | 71 | 36 | 82 | 0 | 0 |
| ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 994 | 894 | 756 | 836 | 1,202 | 912 | 0 | 0 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 42 | 40 | 37 | 36 | 34 | 30 | 0 | 0 |
| TOTAL PASIVO | 24,102 | 25,407 | 24,336 | 26,366 | 28,501 | 30,068 | 0 | 0 |
| CAPITAL CONTABLE | | | | | | | | |
| CAPITAL CONTRIBUIDO | | | | | | | | |
| CAPITAL SOCIAL | 1,631 | 1,631 | 1,631 | 2,014 | 2,014 | 2,014 | 0 | 0 |
| APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL | 0 | 0 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CAPITAL GANADO | | | | | | | | |
| RESERVAS DE CAPITAL | 152 | 152 | 152 | 192 | 192 | 192 | 0 | 0 |
| RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES | 648 | 648 | 649 | 251 | 807 | 807 | 0 | 0 |
| RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO POR VALUACION DE INSTRUMENTOS DE COBERTURA DE FLUJOS | (62) | (28) | (15) | (1) | (2) | (1) | 0 | 0 |
| EFFECTO ACUMULADO DE CONVERSION | 1 | 1 | 3 | (3) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| REMEDICIONES POR BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS | 4 | 4 | 3 | (9) | (9) | (9) | 0 | 0 |
| RESULTADO NETO | 216 | 308 | 411 | 555 | 204 | 406 | 0 | 0 |
| TOTAL CAPITAL CONTABLE | 2,589 | 2,715 | 2,857 | 3,001 | 3,206 | 3,408 | 0 | 0 |
| TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 26,691 | 28,122 | 27,193 | 29,367 | 31,707 | 33,476 | 0 | 0 |

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ESTADO DE RESULTADOS | 2020 | | | | 2021 | | | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE | 1er TRIMESTRE | 2° TRIMESTRE | 3er TRIMESTRE | 4° TRIMESTRE |
| INGRESOS POR INTERESES | 418 | 826 | 1,194 | 1,551 | 352 | 701 | 0 | 0 |
| GASTOS POR INTERESES | (238) | (475) | (668) | (840) | (162) | (315) | 0 | 0 |
| MARGEN FINANCIERO | 180 | 351 | 526 | 711 | 190 | 386 | 0 | 0 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (96) | (182) | (250) | (448) | (147) | (324) | 0 | 0 |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 84 | 169 | 276 | 263 | 43 | 62 | 0 | 0 |
| COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS | 58 | 93 | 128 | 177 | 52 | 120 | 0 | 0 |
| COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS | (46) | (82) | (115) | (162) | (38) | (79) | 0 | 0 |
| RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN | 1,094 | 1,999 | 2,911 | 4,000 | 1,259 | 2,589 | 0 | 0 |
| OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION | (43) | (58) | (104) | (40) | 11 | 62 | 0 | 0 |
| GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN | (833) | (1,680) | (2,494) | (3,413) | (1,026) | (2,149) | 0 | 0 |
| INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION | 230 | 272 | 326 | 562 | 258 | 543 | 0 | 0 |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 314 | 441 | 602 | 825 | 301 | 605 | 0 | 0 |
| PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU | 314 | 441 | 602 | 825 | 301 | 605 | 0 | 0 |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS | (89) | (142) | (210) | (357) | (120) | (191) | 0 | 0 |
| IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS | (9) | 9 | 19 | 87 | 23 | (8) | 0 | 0 |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 216 | 308 | 411 | 555 | 204 | 406 | 0 | 0 |
| OPERACIONES DISCONTINUAS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO NETO | 216 | 308 | 411 | 555 | 204 | 406 | 0 | 0 |

Saldos de inversiones en valores, así como de las posiciones por operaciones de reporto, por tipo genérico de emisor

Junio de 2021

(Cifras en millones)

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

TÍTULOS PARA NEGOCIAR

Títulos para negociar sin restricción

| | | | | | |
|------------------------|-------|-------|-------|-------------|----|
| Deuda Gubernamental | 3,056 | 3,060 | 3,060 | 54,414,923 | 4 |
| Deuda Bancaria | 2,000 | 2,012 | 2,012 | 634,603,914 | 12 |
| Otros títulos de deuda | 575 | 576 | 576 | 6,273,601 | 1 |

Total de Inversiones en Valores

5,648

COMPRAS EN REPORTO

| | | | | | |
|---------------------|---|---|---|---|---|
| Deuda Gubernamental | - | - | - | - | - |
|---------------------|---|---|---|---|---|

Total de Compras en Reporto

0

VENTAS EN REPORTO

| | | | | | |
|---------------------|-------|-------|-------|------------|---|
| Deuda Gubernamental | 1,000 | 1,000 | 1,000 | 10,094,804 | - |
|---------------------|-------|-------|-------|------------|---|

Total de Ventas en Reporto

1,000

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA

| | | | | | |
|----------|---|---|---|---|---|
| Reportos | - | - | - | - | - |
|----------|---|---|---|---|---|

INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de junio 2021, los instrumentos financieros derivados, se analizan como se muestra a continuación:
(Saldo en millones de pesos)

Posición en el balance por derivados:

| concepto | Posición larga | Posición corta | Neto | Nocionales |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|
| Forwards | 71.1 | 69.0 | 2.1 | 11,718.4 |
| Opciones de tasas | 20.5 | 27.4 | (6.9) | 2,819.8 |
| Swaps (IRS) | 24.1 | 40.5 | (16.4) | 17,600.7 |
| Swaps (CCS) | - | 7.9 | (7.9) | 13.0 |
| Opciones de Divisas | 0.1 | 0.1 | - | 13.9 |
| Total | 115.8 | 144.9 | (29.1) | 32,165.8 |

Cross Currency Swaps de cobertura reflejada en el capital contable de \$(1.1)

| Concepto | Opciones de Tasas | Swaps IRS | Swaps CCS | Forwards | Opciones Divisas | Resultado neto |
|------------------------|-------------------|------------|------------|------------|------------------|----------------|
| Valuación a mercado | (6.9) | 1.7 | 0.0 | 0.1 | 0.0 | (5.2) |
| Resultado realizado | 3.0 | - | - | 0.7 | 0.5 | 4.2 |
| Intereses devengados | - | (0.9) | (0.0) | - | - | (1.0) |
| Intereses realizados | - | (0.7) | 5.2 | - | - | 4.6 |
| ingreso (gasto) | (3.9) | 0.1 | 5.2 | 0.8 | 0.5 | 2.6 |

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

Junio de 2021
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE

| | | | |
|--------------------------------------|--------------|--------------|---------------|
| Créditos Comerciales | 7,703 | 3,001 | 10,704 |
| Créditos a Entidades Financieras | 412 | 0 | 412 |
| Créditos a Entidades Gubernamentales | 990 | 0 | 990 |
| Créditos al Consumo | 6 | 0 | 6 |
| Créditos a la Vivienda | 0 | 0 | 0 |
| Suma | 9,111 | 3,001 | 12,112 |

CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA

| | | | |
|----------------------------------|------------|-----------|------------|
| Créditos Comerciales | 382 | 33 | 415 |
| Créditos a Entidades Financieras | 0 | 0 | 0 |
| Créditos al Consumo | 0 | 0 | 0 |
| Créditos a la Vivienda | 0 | 0 | 0 |
| Suma | 382 | 33 | 415 |

| | | | |
|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Total | 9,493 | 3,034 | 12,527 |
|--------------|--------------|--------------|---------------|

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.

| Junio de 2021 | | Creditos Comerciales | Entidades Financieras | Créditos al Consumo | Total |
|---------------------------------------|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------|
| Cifras en Millones de Pesos | | | | | |
| Saldo Inicial del periodo | | 349 | 0 | 0 | 349 |
| (+) Entradas a Cartera Vencida | | 381 | 0 | 0 | 381 |
| Traspaso de Cartera Vigente | | 316 | 0 | 0 | 316 |
| Intereses Devengados No Cobrados | | 65 | 0 | 0 | 65 |
| Compras de cartera | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Salidas de Cartera Vencida | | 315 | 0 | 0 | 315 |
| Reestructuras | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos liquidados | | 79 | 0 | 0 | 79 |
| Castigos, quitas y condonaciones | | 234 | 0 | 0 | 234 |
| Aplicaciones de cartera | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste cambiario | | 2 | 0 | 0 | 2 |
| Traspaso a Cartera Vigente | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final del periodo | | 415 | 0 | 0 | 415 |

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Junio de 2021

(Cifras en miles de pesos)

| | CARTERA | | | | RESERVAS | | | |
|-----------------------|-------------------|--------------|-------------|-------------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|
| | Comercial | Consumo | Adicionales | Total Cartera | Comercial | Consumo | Adicionales | Total Reservas |
| Exceptuada | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riesgo A | 8,936,645 | 167 | 0 | 8,936,812 | -60,462 | -1 | 0 | -60,463 |
| Riesgo B | 2,873,441 | 5,662 | 0 | 2,879,103 | -58,863 | -224 | 0 | -59,087 |
| Riesgo C | 226,619 | 0 | 0 | 226,619 | -18,622 | 0 | 0 | -18,622 |
| Riesgo D | 471,067 | 0 | 0 | 471,067 | -166,828 | 0 | 0 | -166,828 |
| Riesgo E | 12,291 | 580 | 0 | 12,871 | -12,291 | -580 | -312,519 | -325,390 |
| Calificada | 12,520,063 | 6,409 | 0 | 12,526,472 | -317,066 | -805 | -312,519 | -630,390 |
| Menos: | | | | | | | | |
| Reservas Constituidas | | | | | | | | -630,390 |
| Exceso | | | | | | | | 0 |

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 30 de Junio de 2021.

2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza las emitidas por la SHCP.

3.- No existen reservas preventivas constituidas en exceso.

INDICADORES FINANCIEROS JUNIO DE 2021*

| Concepto | Mar-20 | Jun-20 | Sep-20 | Dic-20 | Mar-21 | Jun-21 | VARIACIONES | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|------------------|------------------|
| | | | | | | | Jun-21 vs Mar-21 | Jun-21 vs Dic-20 | Jun-21 vs Sep-20 |
| Índice de Morosidad | 2.80% | 2.59% | 2.20% | 2.91% | 5.33% | 3.31% | (2.02%) | 0.40% | 1.12% |
| Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida | 112.18% | 127.74% | 157.54% | 154.83% | 106.06% | 152.01% | 45.96% | (2.81%) | (5.52%) |
| Eficiencia Operativa | 13.84% | 12.37% | 11.77% | 13.00% | 13.44% | 13.78% | 0.34% | 0.78% | 2.01% |
| ROE | 34.34% | 13.95% | 14.76% | 19.66% | 26.30% | 24.48% | (1.81%) | 4.82% | 9.72% |
| ROA | 3.58% | 1.35% | 1.49% | 2.04% | 2.67% | 2.48% | (0.19%) | 0.45% | 1.00% |

| Índice de Capitalización: | | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Activos por Riesgo de Crédito | 18.93% | 19.27% | 21.77% | 23.71% | 22.60% | 22.71% | 0.11% | (1.00%) | 0.94% |
| Activos por Riesgo de Crédito y Mercado | 18.52% | 18.77% | 21.26% | 22.81% | 21.61% | 21.94% | 0.33% | (0.87%) | 0.68% |
| ICAP | 13.08% | 13.11% | 14.42% | 15.02% | 14.64% | 14.88% | 0.24% | (0.14%) | 0.46% |
| Capital Neto: | 2,411.284 | 2,475.882 | 2,624.432 | 2,678.633 | 2,887.446 | 3,082.821 | 195.374 | 404.188 | 458.389 |
| Capital Básico | 2,411.284 | 2,475.882 | 2,624.432 | 2,678.633 | 2,887.446 | 3,082.821 | 195.374 | 404.188 | 458.389 |
| Capital Complementario | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| Liquidez** | 76.51% | 82.98% | 94.88% | 93.66% | 93.76% | 94.78% | 1.02% | 1.12% | (0.10%) |
| MIN | 19.20% | 94.17% | 44.52% | (9.54%) | 57.95% | 4.00% | (53.95%) | 13.54% | (40.52%) |

*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 | Mar-20 | Jun-20 | Sep-20 | Dic-20 | Mar-21 | Jun-21 | VARIACIONES | | |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|------------------|------------------|
| | | | | | | | Jun-21 vs Mar-21 | Jun-21 vs Dic-20 | Jun-21 vs Sep-20 |
| Costo Pasivo Total Moneda Nacional | 5.02% | 4.21% | 3.53% | 2.85% | 2.29% | 2.00% | (0.29%) | (0.86%) | (1.53%) |
| Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional | 8.46% | 7.35% | 6.39% | 5.64% | 5.41% | 5.28% | (0.13%) | (0.36%) | (1.10%) |
| Costo Pasivo Total Dólares | 0.46% | 0.35% | 0.15% | 0.07% | 0.06% | 0.03% | (0.02%) | (0.04%) | (0.12%) |
| Costo Préstamos Interbancarios Dólares | 2.05% | 1.36% | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |

| SalDOS en Líneas de crédito (Millones de pesos) | | | | | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----|-----|-----|
| Líneas otorgadas | 12,139 | 12,560 | 11,869 | 12,002 | 12,158 | 12,527 | 369 | 525 | 658 |
| Líneas disponibles | 716 | 536 | 534 | 546 | 596 | 1,381 | 785 | 834 | 847 |

SalDOS de financiamiento de Riesgo común

| | |
|----------------|------------------|
| Capital Básico | 2,887.446 |
|----------------|------------------|

| | 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) | 7 | 3,079 | 106.65% |

| | Número Creds. | Importe | Porcentaje de exceso |
|---------------------------------------|---------------|---------|----------------------|
| Importe de los 3 principales deudores | 3 | 1,186 | 0.00% |

| BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS AL 30 DE JUNIO DE 2021 | | | |
|--|--------|--|--------|
| (Cifras en millones de pesos) | | | |
| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
| DISPONIBILIDADES | 9,376 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | |
| CUENTAS DE MARGEN | 0 | Depósitos de exigibilidad inmediata | 15,625 |
| INVERSIONES EN VALORES | | Depósitos a plazo | |
| Títulos para negociar | 5,648 | Del público en general | 6,929 |
| Títulos disponibles para la venta | 0 | Mercado de dinero | 195 |
| Títulos conservados a vencimiento | 0 | Fondos especiales | 0 |
| DEUDORES POR REPORTE (Saldo deudor) | 1,000 | Títulos de crédito emitidos | 7,124 |
| PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | Cuenta global de captación sin movimientos | 21 |
| DERIVADOS | | PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| Con fines de negociación | 116 | De exigibilidad inmediata | 0 |
| Con fines de cobertura | 0 | De corto plazo | 226 |
| | 116 | De largo plazo | 0 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | | ACREEDORES POR REPORTE | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 |
| Créditos comerciales | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | |
| Actividad empresarial o comercial | 10,704 | Reportos (Saldo acreedor) | 0 |
| Entidades financieras | 412 | Préstamo de valores | 0 |
| Entidades gubernamentales | 990 | Derivados | 0 |
| Créditos de consumo | 6 | Otros colaterales vendidos | 0 |
| Créditos a la vivienda | | DERIVADOS | |
| Media y residencial | 0 | Con fines de negociación | 137 |
| De interés social | 0 | Con fines de cobertura | 8 |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 12,112 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | Impuestos a la utilidad por pagar | 189 |
| Créditos comerciales | | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 198 |
| Actividad empresarial o comercial | 415 | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por el órgano de gobierno | 1 |
| Entidades financieras | 0 | Acreedores por liquidación de operaciones | 5,515 |
| Entidades gubernamentales | 0 | Acreedores por cuentas de margen | 0 |
| Créditos de consumo | 415 | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 82 |
| Créditos a la vivienda | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 912 |
| Media y residencial | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 0 |
| De interés social | 0 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | 0 | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 30 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | 0 | TOTAL PASIVO | 30,068 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 415 | CAPITAL CONTABLE | |
| CARTERA DE CRÉDITO | 12,527 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| (-) MENOS: | | Capital social | 2,014 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (630) | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por el órgano de gobierno | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 11,897 | Prima en venta de acciones | 0 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 |
| (-) MENOS: | | CAPITAL GANADO | |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | Reservas de capital | 192 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 11,897 | Resultado de ejercicios anteriores | 806 |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 4,403 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | (1) |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 54 | Efecto acumulado por conversión | (1) |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 315 | Remedaciones por beneficios definidos a los empleados | (9) |
| INVERSIONES PERMANENTES | 0 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | Resultado neto | 406 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 400 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 3,407 |
| OTROS ACTIVOS | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 33,475 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 260 | | |
| Otros activos a corto y largo plazo | 6 | | |
| TOTAL ACTIVO | 33,475 | | |

| CUENTAS DE ORDEN | |
|--|--------|
| Avales otorgados | 0 |
| Activos y pasivos contingentes | 1 |
| Compromisos crediticios | 1,249 |
| Biens en fideicomiso o mandato | |
| Fideicomisos | 25,823 |
| Mandatos | 0 |
| Biens en custodia o en administración | 25,823 |
| Colaterales recibidos por la entidad | 1,000 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 0 |
| Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto) | 0 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 59 |
| Otras cuentas de registro | 3,707 |

El capital social histórico de la Institución al 30 de junio de 2021 es de: \$ 2000 millones de pesos

El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

La dirección electrónica directa a la información financiera es : <https://www.intercam.com.mx/acerca-de-intercam/banco/>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es: <https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

| | | | |
|--|-----------|---------|------------|
| Ingresos por intereses | | 701 | |
| Gastos por intereses | | (315) | |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | 0 | |
| MARGEN FINANCIERO | | | 386 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | (324) | |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | | 62 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 120 | | |
| Comisiones y tarifas pagadas | (79) | | |
| Resultado por intermediación | 2,589 | | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 62 | | |
| Gastos de administración y promoción | (2,149) | | 543 |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | | 605 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas y negocios conjuntos | | 0 | |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | | 605 |
| Impuestos a la utilidad causados | (191) | | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | (8) | | (199) |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | | 406 |
| Operaciones discontinuadas | | 0 | |
| RESULTADO NETO | | | 406 |

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

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

La dirección electrónica directa a la información financiera es : <https://www.intercam.com.mx/acerca-de-intercam/banco/>

La pagina electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es:

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

C.P NORBERTO FERNANDEZ LINARES
DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA Y
CONTABILIDAD

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en millones de pesos)

| | \$ | \$ |
|--|----------|--------------|
| Resultado neto | | 406 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | \$ | |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión | 0 | |
| Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo | 30 | |
| Amortizaciones de activos intangibles | 11 | |
| Provisiones | 0 | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 5 | |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | 0 | |
| Operaciones discontinuadas | 0 | |
| Otros | 0 | |
| | <u>0</u> | <u>46</u> |
| Actividades de operación | | |
| Cambio en cuentas de margen | " | 0 |
| Cambio en inversiones en valores | " | (2,293) |
| Cambio en deudores por reporto | " | 0 |
| Cambio en préstamo de valores (activo) | " | 0 |
| Cambio en derivados (activo) | " | 58 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | " | (434) |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | " | 0 |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | " | 0 |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | " | 38 |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | " | 438 |
| Cambio en captación tradicional | " | 4,113 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | " | (16) |
| Cambio en acreedores por reporto | " | (100) |
| Cambio en préstamo de valores (pasivo) | " | 0 |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | " | 0 |
| Cambio en derivados (pasivo) | " | (52) |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | " | 0 |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | " | 0 |
| Cambio en otros pasivos operativos | " | (244) |
| 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 | " | (191) |
| Otros | " | 0 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | " | <u>1,769</u> |
| Actividades de inversión | | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | " | 0 |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | " | (55) |
| Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto | " | 0 |
| Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto | " | 0 |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes | " | 0 |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes | " | 0 |
| Cobros de dividendos en efectivo | " | 0 |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | " | (112) |
| 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 | " | <u>(167)</u> |
| Actividades de financiamiento | | |
| Cobros por emisión de acciones | " | 0 |
| Pagos por reembolsos de capital social | " | 0 |
| Pagos de dividendos en efectivo | " | 0 |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | " | 0 |
| Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital | " | 0 |
| Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital | " | 0 |
| Otros | " | 0 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | " | <u>0</u> |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | \$ | 1,602 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | " | 0 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | " | 7,774 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$ | 9,376 |

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO CONSUBSIDIARIAS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2021
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| CONCEPTO | Capital Contribuido | | | | Capital Ganado | | | | | | | | Total Capital Contable |
|--|---------------------|---|-----------------------------|--|---------------------|------------------------------------|--|--|---------------------------------|---|---|----------------|------------------------|
| | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas por su Órgano de Gobierno | Prima en venta por acciones | Obligaciones subordinadas en circulación | Reservas de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | Efecto acumulado por conversión | Remediones por beneficios definidos a los empleados | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto | |
| Saldo al 31-Diciembre-2020 | 2,014 | - | - | - | 192 | 251 | - | (1) | (1) | (9) | - | 555 | 3,001 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | | | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Capitalización de Utilidades | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constitución de Reservas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Traspaso del Resultado a Resultado de Ejercicios Anteriores | - | - | - | - | - | 555 | - | - | - | - | - | (555) | - |
| Pago de dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios | - | - | - | - | - | 555 | - | - | - | - | - | (555) | - |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 406 | 406 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efecto acumulado por inversión | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Remediones por beneficios definidos a los empleados | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otras | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la Utilidad Integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 406 | 406 |
| Saldo al 30-Junio-2021 | 2,014 | - | - | - | 192 | 806 | - | (1) | (1) | (9) | - | 406 | 3,407 |

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

Manual de Remuneraciones:

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

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

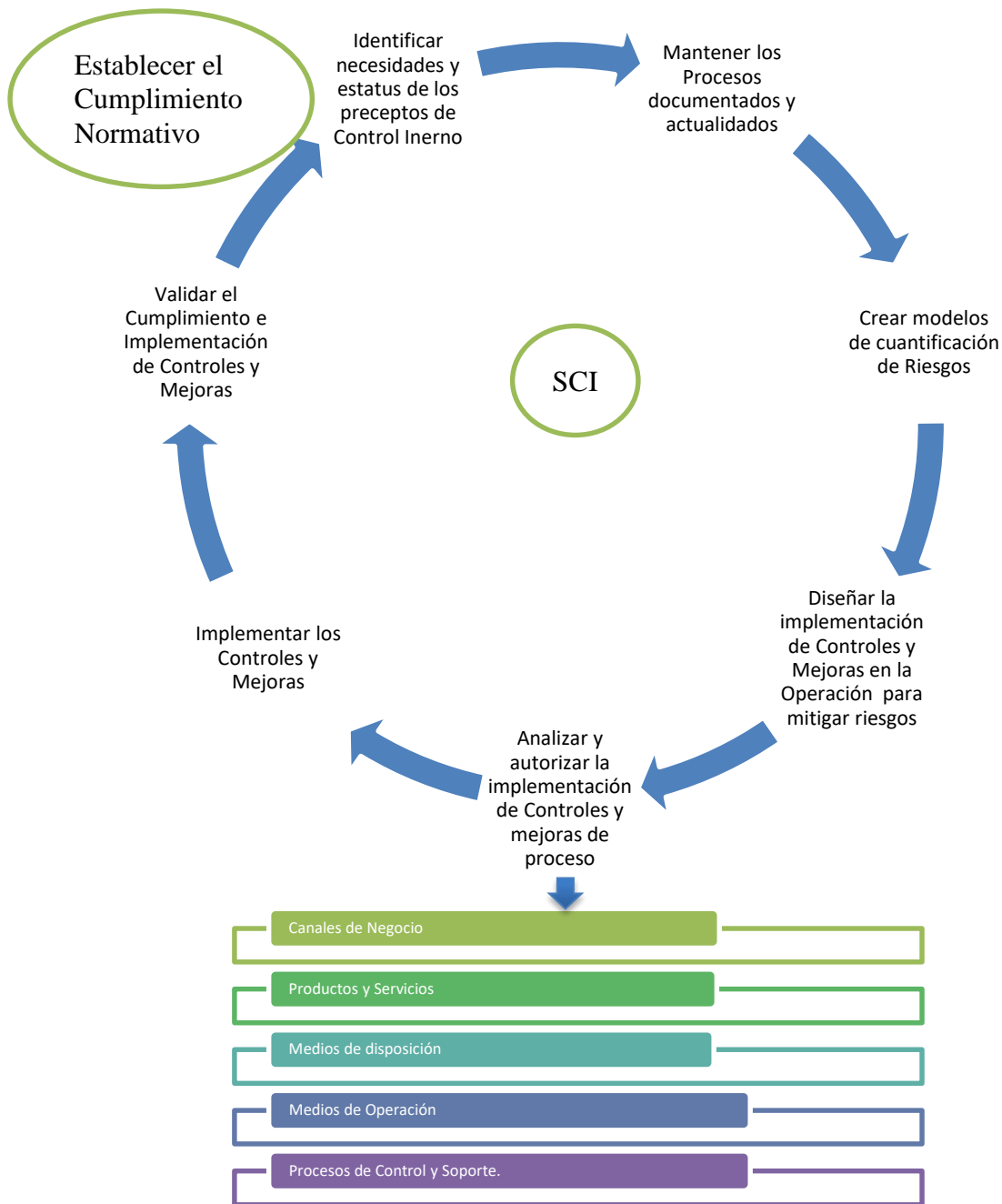
El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes Julio de 2020.

Sistema de Control Interno

El sistema de Control Interno es un conjunto de actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos para prevenir posibles riesgos que afectan al banco. Se fundamenta en una estructura basada en 4 objetivos:

1. Prevenir Riesgos, Daño al Patrimonio y Seguridad de la información.
2. Procurar la exactitud y veracidad de los datos Contables y Financieros.
3. Promover la Eficiencia y Efectividad de procesos con el fin de reducir tiempos y costos.
4. Dar seguimiento al cumplimiento de las Políticas y Disposiciones Normativas.

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



Anexo 1-O Bis
Revelación de información relativa a la razón del apalancamiento

TABLA I.1

| FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO | | |
|---|---|------------------|
| REFERENCIA | RUBRO | IMPORTE |
| Exposiciones dentro del balance | | |
| 1 | Partidas dentro del balance excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporte y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés) pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance | 32,359.19 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico) | (324.37) |
| 3 | Exposiciones dentro del balance (Netas) [excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2] | 32,034.82 |
| Exposiciones a instrumentos financieros derivados | | |
| 4 | Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) | 283.04 |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados | 365.38 |
| 6 | Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo | 0.00 |
| 7 | (Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados) | 0.00 |
| 8 | (Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central) | 0.00 |
| 9 | Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | 0.00 |
| 10 | (Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos) | 0.00 |
| 11 | Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) | 648.42 |
| Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores | | |
| 12 | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación) después de ajustes por transacciones contables por ventas | 1,000.00 |
| 13 | (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | 0.00 |
| 14 | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 0.00 |
| 15 | Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros | 0.00 |
| 16 | Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15) | 1,000.00 |
| Otras exposiciones fuera del balance | | |
| 17 | Exposición fuera de balance (importe notional bruto) | 1,249.26 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | 0.00 |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) | 1,249.26 |
| Capital y exposiciones totales | | |
| 20 | Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones | 3,082.82 |
| 21 | Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19) | 34,932.50 |
| Coefficiente de apalancamiento | | |
| 22 | Razon de apalancamiento | 8.83% |

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | IMPORTE |
|------------|--|-----------|
| 1 | Activos totales | 33,474.94 |
| 2 | Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias financieras aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria | (69.01) |
| 3 | Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento | 0.00 |
| 4 | Ajuste por instrumentos financieros derivados | 532.67 |
| 5 | Ajuste por operaciones de reporte y préstamo de valores | 0.00 |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | 1,249.26 |
| 7 | Otros ajustes | (255.36) |
| 8 | Exposición de la razón de apalancamiento | 34,932.50 |

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

| REFERENCIA | DESCRIPCIÓN | IMPORTE |
|------------|---|------------|
| 1 | Activos totales | 33,474.94 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | (115.75) |
| 3 | Operaciones en reporte y préstamos de valores | (1,000.00) |
| 4 | Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento | 0.00 |
| 5 | Exposiciones dentro del balance | 32,359.19 |

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS
(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

| REFERENCIA | CONCEPTO/TRIMESTRE | may-21 | Jun-21 | VARIACION (%) |
|------------|---------------------------------------|-----------|-----------|---------------|
| 1 | Capital Básico ^{1/} | 3,021.76 | 3,082.82 | 2.02% |
| 2 | Activos Ajustados ^{2/} | 39,270.37 | 34,932.50 | -11.05% |
| 3 | Razón de Apalancamiento ^{3/} | 7.69% | 8.83% | 14.69% |

1/ Reportado en las fila 20, 2/ Reportado en las fila 21 y 3/ Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1.

* Basado en el diario oficial del 22 de Junio de 2016

Notas a los Estados Financieros al Segundo Trimestre 2021

Administración Integral de Riesgos

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del 2o. trimestre de 2021.

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

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

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

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

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

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

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

2. Administración por Tipo de Riesgo

2.1 Riesgo de Mercado

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

Metodología:

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

Al cierre del **segundo trimestre de 2021** se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al cierre de junio de 2021

| Portafolio | Valor Mercado | VaR 99% | Consumo | Límite |
|-------------------|---------------|----------|---------|-------------|
| Mesa de Dinero | \$ 6,648.4 | \$ 0.625 | 4.8% | \$13 |
| Mesa de Divisas | \$ 82.5 | \$ 1.653 | 23.6% | \$7.0 |
| Mesa de Derivados | -\$ 3.7 | \$ 3.088 | 24.8% | \$12.475 |
| Global | \$ 6,727.2 | \$ 2.903 | 10.8% | \$27 |

* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 2.9 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 27 millones de pesos en el portafolio global.

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

Pruebas de sensibilidad.

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican sobre las tasas de interés, sobre-tasa, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

Pruebas de estrés.

Estas pruebas consisten en someter al portafolio a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

Adicionalmente la UAIR cuenta con un **Plan de Contingencia ante mercados de alta volatilidad**, en el cual se establecen los mecanismos y estrategias a través de los cuales sea posible conservar los niveles de capital objetivo para la operación ante movimientos adversos y no previstos en las factores que afecten el precio de mercado de los instrumentos u operaciones registradas en sus balances y en los que mantienen posiciones.

2.2 Riesgo de liquidez.

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

Metodología:

✓ VaR de Liquidez

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

| Información al cierre de junio 2021 | | | |
|-------------------------------------|---------|---------|--------|
| Cifras en millones de pesos | | | |
| | VaR 99% | Consumo | Límite |
| VaR Liquidez | 0.24 | 0.27% | \$91 |
| Venta de Activos | 0.24 | | |
| Fuentes de Fondo | - | | |

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 0.24 millones derivada de contingencias de liquidez.

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

Asimismo, Intercam Banco cuenta con un **Plan de Financiamiento de Contingencia** 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.

2.3 Riesgo de crédito.

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones.

a) Riesgo de Crédito

✓ Credit Risk Plus

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Para la estimación del CaR de la cartera comercial y de consumo, la UAIR implementó la metodología Credit Risk Plus, a través de ésta, es posible modelar el número de incumplimientos descritos a través de una distribución de Poisson y del histograma de saldos, obteniendo la pérdida potencial crédito en un horizonte de tiempo y a un cierto nivel de confianza.

Para el **cierre del segundo trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de junio 2021

Cifras en millones de pesos

| Cartera | S.E. | S. N. E. | Severidad Tasa Rec 99% |
|-----------|---------|----------|---------------------------|
| Consumo | \$0.2 | \$0.5 | \$0.7 |
| Comercial | \$239.4 | \$429.6 | \$669.0 |

S.E= Severidad Esperada con Tasa de Recuperación

S.N.E.= Severidad No Esperada con Tasa de Recuperación

Bajo este modelo de riesgo se puede observar una pérdida potencial de 670 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 5.35% del saldo de la cartera total.

b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

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

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

| Información al cierre de junio 2021 | |
|-------------------------------------|--------------------|
| Cifras en millones de pesos | |
| | Riesgo por Default |
| PE | 5.8 |
| PNE | 43.9 |
| CaR | 49.7 |
| Límite (8% C. Neto) | 253 |
| Consumo Límite | 19.69% |

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 para este trimestre es de 49.7 mdp.

✓ Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Derivados

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de instrumentos derivados, la UAIR implementó la metodología basada en las mejores prácticas propuestas por el Comité de Basilea, considerando las modificaciones hechas por la CNBV para el mercado mexicano: Cálculo del ajuste de valuación crediticia (CVA). Este modelo incluye características tanto de las operaciones como de cada contraparte entre las que destacan: la exposición potencial futura sobre el plazo remanente de la operación y el tipo de subyacente, posiciones activas y pasivas de cada operación que se tenga con una misma contraparte, ponderador por riesgo de crédito con base en la calificación crediticia de la contraparte y las coberturas mediante derivados de incumplimiento crediticio contraídas por la institución.

| Información al cierre de junio 2021 | |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| Cifras en millones de pesos | |
| | Riesgo Crédito Derivados (CVA) |
| Plazo (años) | 2 |
| Exposición | 38.5 |
| Exposición Potencial | 77.6 |
| Exposición Total | 200.2 |
| CVA | 3.8 |

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

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

2.4 Riesgo Operacional.

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

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

2.4.1 Riesgo Legal.

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

✓ **Modelo Riesgo Legal**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrolló e implementó una metodología para estimar la pérdida potencial por la gestión de actos judiciales o administrativas relacionados con la operación de la Institución. En dicha estimación se incluirían los litigios en los que la Institución es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa. Para el cierre del **segundo trimestre** se estimaron los siguientes resultados (previo):

Información al cierre de Junio 2021

| | VaR 99% | No. Casos |
|---------------------|---------|-----------|
| VaR Legal | \$5.4 | 97 |
| Pérdida Esperada | \$0.7 | |
| Pérdida No Esperada | \$4.68 | |

Bajo el modelo de riesgo legal implementado, se observan 93 casos, que representan una pérdida potencial de 5.3 millones para Intercam Banco.

2.4.2 Riesgo Tecnológico.

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

2.5 Riesgo de Tasas de Interés.

El riesgo de tasas de interés, se puede definir como las desviaciones en el resultado esperado por movimientos adversos de las tasas de interés activas y pasivas, la Institución cuenta con las siguientes metodologías para la determinación de este riesgo:

Gaps de vencimiento y de reprecio: Específicamente el GAP de reprecio permite estimar el riesgo de tasa dividido por diferentes plazos, ayudando a determinar aquellos plazos en los que se cuenta con mayor riesgo y determinar estrategias de cobertura del mismo.

En el caso del GAP de vencimiento, éste presenta los vencimientos futuros también dividido por plazos, que permita identificar los momentos en que se debe renegociar operaciones tanto pasivas como activas con nuevas condiciones de mercado.

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

3. Plataforma Informática

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

4. Información relativa al Anexo 1-O (Modificación DOF Junio 18,2021)

4.1 Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

| 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 | 2,013,800.0 |
| 2 | Resultados de ejercicios anteriores | 806,652.1 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 586,738.8 |
| 4 | Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (sólo 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 | 3,407,191.0 |
| Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios | | |
| 7 | Ajuste 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) | 153,482.1 |
| 10 | 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%) | 69,007.07 |
| 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) | 101,881.15 |
| 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 Organizadoras) | |
| 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 fondos 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 | 71,413.3 |
| 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 | 153,482.1 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 3,082,820.7 |

Tabla I.1 (Continuación)

| Capital adicional de nivel 1: instrumentos | | |
|---|--|--------------|
| 30 | Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima | |
| 31 | De los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables | |
| 32 | De los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables | No aplica |
| 33 | Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1 | |
| 34 | Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1) | No aplica |
| 35 | Del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual | No aplica |
| 36 | Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | - |
| Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios | | |
| 37 (conservador) | Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 | No aplica |
| 38 (conservador) | Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 | No aplica |
| 39 (conservador) | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | No aplica |
| 40 (conservador) | Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | No aplica |
| 41 | Ajustes regulatorios nacionales | - |
| 42 | Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones | No aplica |
| 43 | Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 | - |
| 44 | Capital adicional de nivel 1 (AT1) | - |
| 45 | Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) | 3,082,820.7 |
| 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 (conservador) | Reservas | 317,871.2 |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | 317,871.2 |
| 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) | 317,871.2 |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 3,400,691.9 |
| 60 | Activos ponderados por riesgos totales | 20,720,184.1 |

Tabla I.1 (Continuación)

| Razones de capital y suplementos | | |
|---|--|-----------|
| 61 | Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 14.88% |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 14.88% |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 16.44% |
| 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 el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales) | 4.50% |
| 65 | Del cual: Suplemento de conservación de capital | 1.86% |
| 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) | 10.38% |
| Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3) | | |
| 69 | Razón mínima nacional del CET 1 (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 (conservador) | 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 (conservador) | Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada | 317,871.2 |
| 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) | |

4.2 Tabla II.1 Cifras del balance general

| Referencias de los rubros del balance general | Rubros del balance general | Monto presentado en el balance general |
|---|--|--|
| | Activo | |
| BG1 | Disponibilidades | 9,180,925.51 |
| BG2 | Cuentas de margen | - |
| BG3 | Inversiones en valores | 5,648,361.66 |
| BG4 | Deudores por reporto | 999,999.98 |
| BG5 | Préstamo de valores | - |
| BG6 | Derivados | 115,752.81 |
| BG7 | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | - |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 11,896,081.17 |
| BG9 | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | - |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 4,404,869.50 |
| BG11 | Bienes adjudicados (neto) | 53,805.16 |
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 312,071.87 |
| BG13 | Inversiones permanentes | 69,007.07 |
| BG14 | Activos de larga duración disponibles para la venta | - |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 399,523.00 |
| BG16 | Otros activos | 247,176.18 |
| | Pasivo | |
| BG17 | Capital tradicional | 22,624,766.21 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 226,231.43 |
| BG19 | Acreedores por reporto | - |
| BG20 | Préstamos de valores | - |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | - |
| BG22 | Derivados | 144,858.04 |
| BG23 | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | - |
| BG24 | Obligaciones en operaciones de bursatilización | - |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 6,894,969.27 |
| BG26 | Obligaciones subordinadas en circulación | - |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | - |
| BG28 | Créditos diferidos y cobros anticipados | 29,558.01 |
| | Capital contable | |
| BG29 | Capital contribuido | 2,013,800.00 |
| BG30 | Capital ganado | 1,393,390.96 |
| | Cuentas de orden | |
| BG31 | Avales otorgados | - |
| BG32 | Activos y pasivos contingentes | 582.44 |
| BG33 | Compromisos Crediticios | 1,249,259.28 |
| BG34 | Bienes en fideicomiso o mandato | 25,823,216.30 |
| BG35 | Agente financiero del gobierno federal | - |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | - |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | 999,999.98 |
| 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 | 58,881.72 |
| BG41 | Otras cuentas de registro | 3,706,909.63 |

4.3 Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

| 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 1 del presente anexo | Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital neto proveniente de la referencia mencionada |
|---|--|---|---|--|
| Activo | | | | |
| 1 | Crédito mercantil | 8 | - | |
| 2 | Otros Intangibles | 9 | 126,134.6 | BG16 |
| 3 | Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales | 10 | - | |
| 4 | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización | 13 | - | |
| 5 | Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado | 15 | - | |
| 6 | Inversiones en acciones de la propia institución | 16 | - | |
| 7 | Inversiones recíprocas en el capital ordinario | 17 | - | |
| 8 | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18 | - | |
| 9 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido | 18 | - | |
| 10 | Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido | 19 | 69,007 | BG13 |
| 11 | Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido | 19 | - | |
| 12 | Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 21 | 80,085 | BG15 |
| 13 | Reservas reconocidas como capital complementario | 50 | 317,871.2 | 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 fondos de inversión | 26 - G | - | |
| 19 | Financiamiento para la adquisición de acciones propias | 26 - H | - | |
| 20 | Cargos diferidos y pagos anticipados | 26 - J | 71,413.3 | 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 | - | |
| Pasivo | | | | |
| 24 | Impuesto a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil | 8 | - | |
| 25 | Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles | 9 | 126,134.6 | 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 | 80,084.54 | |
| 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 cumplen 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 | 71,413.3 | BG27 |
| Capital contable | | | | |
| 34 | Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q | 1 | 2,013,800.0 | BG29 |
| 35 | Resultado de ejercicios anteriores | 2 | 806,652.1 | BG30 |
| 36 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo | 3 | 586,738.8 | BG30 |
| 37 | Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores | 3 | 586,738.8 | 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 de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable | 3, 11 | 586,738.8 | BG30 |
| 41 | Efecto acumulado por conversión | 3, 26 - A | 586,738.8 | BG30 |
| 42 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 3, 26 - A | 586,738.8 | BG30 |
| Cuentas de orden | | | | |
| 43 | Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas | 26 - K | - | |
| Conceptos regulatorios no considerados en el balance general | | | | |
| 44 | Reservas pendientes de constituir | 12 | - | |
| 45 | Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) | 26 - C | - | |
| 46 | Operaciones que contravengan las disposiciones | 26 - I | - | |
| 47 | Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes | 26 - M | - | |

4.4 Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo

| Concepto | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|---|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | 211.2 | 16.9 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 80.9 | 6.5 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's | - | - |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | - | - |
| Posiciones en UDI's, UMA'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 | 51.5 | 4.1 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 103.9 | 8.3 |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones | 28.4 | 2.3 |
| Posiciones en Mercancías | - | - |

4.5 Tabla III.3

| Método Empleado | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|-----------------|-------------------------------|--------------------------|
| Básico | 6,670.2 | 533.6 |

| Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses | Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses |
|---|--|
| 870.7 | 4,446.8 |

4.6 Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|---|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I-A (ponderados al 0%) | - | - |
| Grupo I-A (ponderados al 10%) | | |
| Grupo I-A (ponderados al 20%) | | |
| Grupo I-B (ponderados al 2%) | | |
| Grupo I-B (ponderados al 4.0%) | | |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 380 | 30 |
| Grupo III (ponderados al 23%) | | |
| Grupo III (ponderados al 50%) | 706 | 57 |
| Grupo III (ponderados al 57.5%) | | |
| Grupo III (ponderados al 100%) | 13 | 1 |
| 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%) | 60 | 5 |
| Grupo V (ponderados al 10%) | | |
| Grupo V (ponderados al 20%) | 197 | 16 |
| 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%) | 67 | 5 |
| 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%) | 547 | 44 |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | | |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%) | 45 | 4 |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) | | |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 1 | 0 |
| 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 115%) | 3 | 0 |
| Grupo VIII (ponderados al 150%) | | |
| Grupo IX (ponderados al 100%) | 11,198 | 896 |
| Grupo IX (ponderados al 115%) | 359 | 29 |
| Grupo X (ponderados al 1250%) | - | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) | | |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%) | | |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%) | | |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%) | | |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 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 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%) | | |

4.7 Tabla V.1

Tabla IV.1

Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto

| Referencia | Características | Opciones |
|----------------|---|---|
| 1 | Emisor | Intercam Banco S.A., IBM, I.G.F. |
| 2 | Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg | - |
| 3 | Marco legal | Artículo 12 de la Ley de Instituciones de Crédito y artículo 282 de Ley del Mercado de Valores |
| | <i>Tratamiento regulatorio</i> | - |
| 4 | Nivel de capital con transitoriedad | - |
| 5 | Nivel de capital sin transitoriedad | Fundamental |
| 6 | Nivel del instrumento | - |
| 7 | Tipo de instrumento | - |
| 8 | Monto reconocido en el capital regulatorio | - |
| 9 | Valor nominal del instrumento | \$1,999'509,910.00 M.N. |
| 9 ^a | Moneda del instrumento | Pesos Mexicanos |
| 10 | Clasificación contable | Capital social en el capital contable |
| 11 | Fecha de emisión | 13/01/2021 |
| 12 | Plazo del instrumento | - |
| 13 | Fecha de vencimiento | - |
| 14 | Cláusula de pago anticipado | - |
| 15 | Primera fecha de pago anticipado | - |
| 15 A | Eventos regulatorios o fiscales | - |
| 15B | Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado | - |
| 16 | Fechas subsecuentes de pago anticipado | - |

| | Rendimientos/dividendos | |
|----|--|---|
| 17 | Tipo de rendimiento/dividendo | - |
| 18 | Tasa de Interés/Dividendo | - |
| 19 | Cláusula de cancelación de dividendos | - |
| 20 | Discrecionalidad en el pago | - |
| 21 | Cláusula de aumento de intereses | - |
| 22 | Rendimiento/dividendos | - |
| 23 | Convertibilidad del instrumento | - |
| 24 | Condiciones de convertibilidad | - |
| 25 | Grado de convertibilidad | - |
| 26 | Tasa de conversión | - |
| 27 | Tipo de convertibilidad del instrumento | - |
| 28 | Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad | - |
| 29 | Emisor del instrumento | - |
| 30 | Cláusula de disminución de valor (<i>Write-Down</i>) | - |
| 31 | Condiciones para disminución de valor | - |
| 32 | Grado de baja de valor | - |
| 33 | Temporalidad de la baja de valor | - |
| 34 | Mecanismo de disminución de valor temporal | - |
| 35 | Posición de subordinación en caso de liquidación | - |
| 36 | Características de incumplimiento | - |
| 37 | Descripción de características de incumplimiento | - |

4.8 Gestión de Capital

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

La Institución 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 contempla 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, Intercam Banco realiza de manera anual las Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B, que permiten a la Institución identificar las diferencias potenciales entre las proyecciones de los flujos de entrada y salida, necesidades de financiamiento y su capacidad de obtenerlo, así como las restricciones en la capacidad interna de la Institución en la obtención de recursos en efectivo. Asimismo, Intercam Banco cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia 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.

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, De igual forma, la Institución cuenta con un Plan Preventivo de Capitalización, el cual contempla la capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos por las disposiciones y el perfil de riesgo establecido.

Finalmente, la Institución en cumplimiento al artículo 119 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como en el artículo 172 Bis 37, Título II, Capítulo VIII, Sección Segunda y Anexo 69 de la Circular Única de Bancos, cuenta con un Plan de Contingencia que es considerado como parte integral de la estrategia del negocio y está definido como el conjunto de acciones que se deben llevar a cabo para restablecer la situación financiera, ante escenarios adversos que pudieran afectar la solvencia o liquidez de la institución.

4.9 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 | 1.25% |
| India | 0 |
| Indonesia | 0 |
| Italia | 0 |
| Japón | 0 |
| Corea | 0 |
| Luxemburgo | 0 |
| México | 0 |
| Reino Unido | 0.5% |
| Rusia | 0 |
| Singapur | 0 |
| Sudáfrica | 0 |
| Suecia | 2% |
| Suiza | 0 |
| Turquía | 0 |
| Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores | 0 |

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

Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 2o. trimestre 2021

| (Cifras en millones de pesos mexicanos) | Importe sin ponderar (promedio) | Importe ponderado (promedio) |
|--|---------------------------------|------------------------------|
| ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES | | |
| 1 Total de Activos Líquidos Computables | No aplica | 7,390 |
| SALIDAS DE EFECTIVO | | |
| 2 Financiamiento minorista no garantizado | 9,160 | 916 |
| 3 Financiamiento estable | - | - |
| 4 Financiamiento menos estable | 9,160 | 916 |
| 5 Financiamiento mayorista no garantizado | 8,109 | 3,805 |
| 6 Depósitos operacionales | - | - |
| 7 Depósitos no operacionales | 8,109 | 3,805 |
| 8 Deuda no garantizada | - | - |
| 9 Financiamiento mayorista garantizado | No aplica | 31 |
| 10 Requerimientos adicionales: | 2,603 | 2,296 |
| 11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado | 2,280 | 2,280 |
| 12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in: | - | - |
| 13 Líneas de crédito y liquidez | 323 | 16 |
| 14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales | 259 | 259 |
| 15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes | - | - |
| 16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 7,307 |
| ENTRADAS DE EFECTIVO | | |
| 17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas | 1 | 1 |
| 18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas | 6,139 | 5,084 |
| 19 Otras entradas de efectivo | 2,242 | 2,242 |
| 20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | 8,381 | 7,326 |
| | | Importe ajustado |
| 21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES | No aplica | 7,390 |
| 22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No aplica | 1,826 |
| 23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No aplica | 409.92% |

Promedio diario del trimestre.

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 y la evolución de sus principales componentes.*

El CCL ha mantenido en el trimestre un nivel promedio de 409.92%, 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 mantener los niveles de los activos líquidos.

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.

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

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

| Fuentes de Financiamiento | % Participación | Monto |
|---------------------------|-----------------|----------------|
| Vista Clientes | 68% | 15,573,149,764 |
| Plazo | | 7,051,616,442 |
| Público General | 30% | 6,856,579,291 |
| Mercado de Dinero | 1% | 195,037,151 |
| Préstamos Interbancarios | 1% | 226,231,425 |

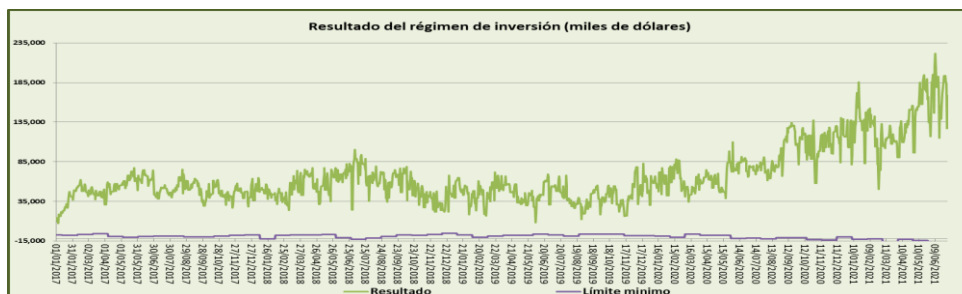
f) *Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.*

El portafolio de derivados de la institución está conformado por instrumentos IRS, CCS, Forwards, paquetes de opciones tipo Cap y Floor sobre TIIIE-28, y opciones de tipo de cambio, las necesidades de liquidez en el horizonte de 30 días contemplan el pago de cupones y la constitución de garantías con las contrapartes que en promedio ascienden a \$ 99.14 millones de pesos y las recibidas \$ 38.07 millones de pesos. Para los derivados de cobertura, la UAIR elabora estudio de eficiencia mediante el análisis de regresión lineal aplicado sobre 50 simulaciones de las patas correspondientes a la divisa fuerte, swap vs crédito, la simulación se realiza de forma histórica, donde se determina que la eficiencia de la cobertura estimada es del 99.992 por ciento.

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.

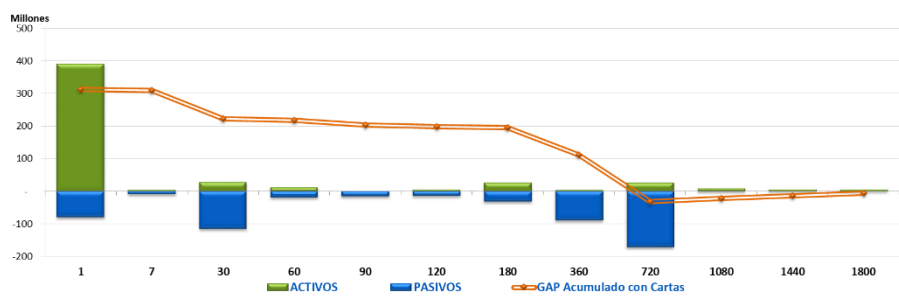
Durante 2021 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.



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

Gap Liquidez Dólares

| 30-jun-21 | Liquidez en Dólares con Cartas | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|--------------------------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|-------------|---------------|
| Plazo (Días) | 1 | 7 | 30 | 60 | 90 | 120 | 180 | 360 | 720 | 1080 | 1440 | 1800 | Total |
| ACTIVOS | 391,571,957 | 5,430,799 | 29,534,793 | 13,234,046 | 1,951,078 | 7,914,364 | 27,358,026 | 6,324,126 | 28,758,205 | 10,216,527 | 7,316,382 | 7,917,403 | 537,527,707 |
| PASIVOS | - 79,344,897 | - 8,784,222 | - 115,285,934 | - 19,004,602 | - 15,719,750 | - 13,333,582 | - 30,892,414 | - 89,735,270 | - 171,823,327 | - | - | - | - 543,923,998 |
| GAP X BANDA | 312,227,060 | - 3,353,423 | - 85,751,141 | - 5,770,555 | - 13,768,672 | - 5,419,218 | - 3,534,388 | - 83,411,144 | - 143,065,122 | 10,216,527 | 7,316,382 | 7,917,403 | - 6,396,291 |
| GAP Acumulado con Cartas | 312,227,060 | 308,873,637 | 223,122,496 | 217,351,941 | 203,583,269 | 198,164,051 | 194,629,663 | 111,218,519 | - 31,846,603 | - 21,630,076 | - 14,313,694 | - 6,396,291 | |
| GAP Acumulado | 312,227,060 | 308,873,637 | 223,122,496 | 217,351,941 | 203,583,269 | 198,164,051 | 194,629,663 | 121,218,519 | - 21,846,603 | - 11,630,076 | - 4,313,694 | 3,603,709 | |



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, y la UAIR. Además, la UAIR ha establecido dentro del Plan de Financiamiento de Contingencia un Grupo de Gestión a través del cual se gestionan las necesidades de liquidez que se puedan presentar ante un evento de contingencia.

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

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

Información cuantitativa:

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

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

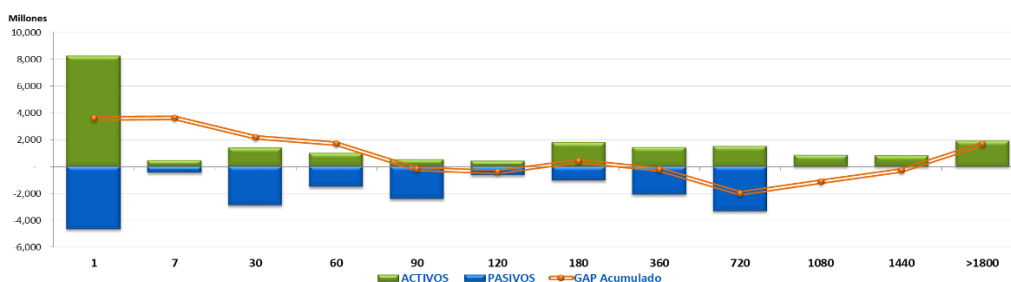
- *La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.*

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

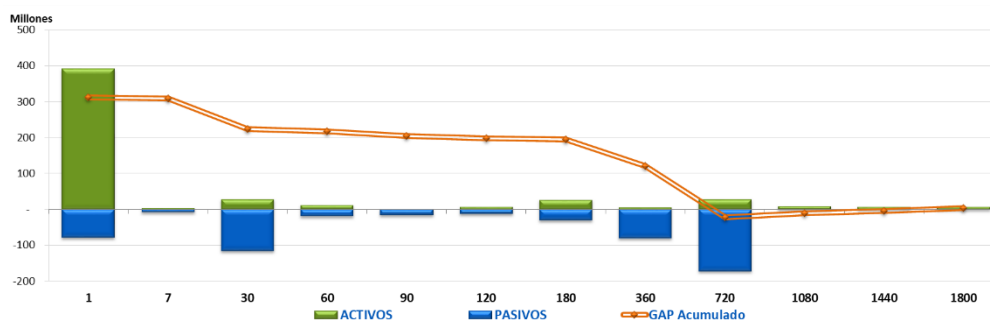
- *Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).*

Al cierre del **segundo trimestre** se tienen las siguientes brechas:

Gaps de Vencimiento en Pesos



Gaps de Vencimiento en Dólares



Información cualitativa:

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

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

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 de manera diaria (CCL) y verifica que se encuentre por arriba del límite establecido (dos veces el límite actual establecido por la CNBV) determinado en su perfil de riesgo y que informa a las áreas de gestión, consejo de administración y autoridades externas.

| Información al cierre de junio 2021 | | | |
|-------------------------------------|---------|---------|--------|
| Cifras en millones de pesos | | | |
| | VaR 99% | Consumo | Límite |
| VaR Liquidez | 0.24 | 0.27% | \$91 |
| Venta de Activos | 0.24 | | |
| Fuentes de Fondeo | - | | |

Información promedio al segundo trimestre de 2021

| | |
|--|---------|
| Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL = | 409.92% |
|--|---------|

Promedio diario del Trimestre abril a junio 2021

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

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

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

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

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

Con la finalidad de obtener escenarios de contingencia la UAIR estresa los gaps del balance a cubrir para conocer si la Institución cuenta con los activos suficientes en caso de una contingencia a través de la realización de una venta anticipada y conocer su costo, así como las fuentes de financiamiento a las que podría tener acceso en caso de requerir liquidez para la cobertura de obligaciones.

Por la parte de CCL también se realizan escenarios de estrés de tipo de cambio para determinar el impacto que tendrían las entradas y salidas del balance en caso de que la divisa más significativa tuviera un incremento inesperado. Adicionalmente la Institución realiza las pruebas de estrés establecidas en el Anexo 12-B de las Disposiciones y presenta de manera anual los resultados a la CNBV.

- *Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.*

Intercam Banco cuenta con un Plan de Financiamiento como un mecanismo de control de riesgo de liquidez, que contempla una clara descripción de un conjunto diversificado de posibles medidas de financiamiento contingente, que sean viables y accesibles en su despliegue, orientadas a preservar la liquidez y eliminar los déficits de las mesas, tal y como lo dispone el Anexo 12-C de las disposiciones y que fue presentado a la CNBV para su autorización.