



**Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**  
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

# **Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**

**Información financiera  
correspondiente al  
31 de Marzo de 2022**

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 31 de Marzo de 2022.

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 (Millones)		Ventas (millones)		Tipo de Cambio	T.C. Cierre
	Monedas Original	Equivalente MXP	Monedas Original	Equivalente MXP	Ponderado	de Jornada
Dólares USD	6,044	124,111	6,040	124,027	20.5340	19.8911
Euros EUR	378	8,804	378	8,821	23.3099	22.1219
Dólar Canadense CAD	261	4,234	260	4,227	16.2413	15.9248
Libra Esterlina GBP	15	428	15	428	27.8762	26.1817
Yen Japonés JPY	1,849	339	1,855	340	0.1834	0.1639
Fraco Suizo CHF	11	246	11	245	22.3384	21.6176
Yuan Chino CNY	11	42	13	47	3.7043	3.1376
Shekel Israelí ILS	2	15	2	15	6.6552	6.2335
Dóla Australiano AUD	0	7	1	8	14.8482	14.9332
Corona Noruega NOK	1	3	1	3	2.3670	2.2736
Dólar Singapurense SGD	0	3	0	3	15.5211	14.6955
Corona Sueca SEK	1	3	1	4	2.5027	2.1349
Bath Tailandés THB	3	2	3	2	0.6413	0.5975
Dirham Emiratos Árabes Unidos AED	0	1	0	1	5.8102	5.4163
Dólar Neozelandés NZD	0	1	0	1	14.1093	13.8313
Zloty Polaco PLN	0	1	0	1	5.4238	4.7719
Corona Danesa CDA	0	1	0	1	3.4002	2.9741
Real Brasileño BRL	0	1	0	1	4.2991	4.1871
Rand Sudafricano ZAR	0	1	0	1	1.3762	1.3619
Quetzal Guatemalteco GTQ	0	0	0	1	3.1911	2.5779
Won Surcoreano KRW	3	0	3	0	0.0218	0.0164
Colón Costarricense CRC	2	0	2	0	0.0362	0.0298
Metal Centenario Oro CEN	452 Piezas	21	221 Piezas	11	47,574.3340	46,623.1366
Metal Onza Plata Libertad	1,300 Piezas	1	825 Piezas	1	621.3126	494.0960
Metal Azteca 20 pesos Oro AZT	9 Piezas	0	4 Piezas	0	18,489.4494	18,649.6413
Metal 1/4 Hidalgo Oro	30 Piezas	0	8 Piezas	0	2,765.6533	2,331.0601
Metal 1/5 Hidalgo Oro	30 Piezas	0	9 Piezas	0	2,190.4837	1,865.0801
Metal Hidalgo Oro HID	4 Piezas	0	1 Piezas	0	9,397.7388	9,324.6273

\* 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	2T 2021	3T 2021	4T 2021	1T 2022	Var. \$ 1T 2021	Var. \$ 2T 2021	Var. \$ 3T 2021
Depósitos en garantía	30	30	31	149	0	1	118
Deudores por operaciones derivadas	189	120	186	295	(69)	66	109
Operaciones cambiarias por liquidar	3,309	6,147	4,182	7,451	2,838	(1,965)	3,269
Deudores intercompañía	22	22	22	24	0	0	2
Comisiones/facturas por cobrar	0	3	3	3	3	0	0
Créditos y adeudos de empleados de la institución	57	64	40	40	7	(24)	0
Impuestos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Sniestros y otros faltantes	0	0	1	1	0	1	0
Deudores operativos	828	1,432	423	1,305	604	(1,009)	882
Reserva de cuentas por cobrar	(33)	(43)	(32)	(33)	(10)	11	(1)
Deudores procedentes de cartera por cobrar	0	0	0	0	0	0	0
Faltantes de cajeros	1	1	1	1	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0

Otras cuentas por pagar - Saldo al cierre del período							
	2T 2021	3T 2021	4T 2021	1T 2022	Var. \$ 1T 2021	Var. \$ 2T 2021	Var. \$ 3T 2021
<b>Rubro\Total</b>	<b>6,897</b>	<b>7,708</b>	<b>9,091</b>	<b>11,822</b>	<b>811</b>	<b>1,383</b>	<b>2,731</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	189	340	307	0	151	(33)	(307)
Participación en bs trabajadores en la utilidad por pagar	198	157	281	0	(41)	124	(281)
Acreedores por liquidación de operaciones	5,515	5,892	7,391	9,539	377	1,499	2,148
Disponibilidades restringidas	159	66	108	450	(93)	42	342
Impuestos diversos por pagar	56	74	136	581	18	62	445
Provisiones para obligaciones diversas	98	250	147	199	152	(103)	52
Acreedores por operaciones derivadas	82	145	159	359	63	14	200
Acreedores por tarjetas y servicios bancarios	6	4	4	10	(2)	0	6
Prepagos de cartas de crédito	35	31	46	24	(4)	15	(22)
Cheques de caja	27	24	15	42	(3)	(9)	27
Sobrantes de cajeros	5	5	5	5	0	0	0
Provisiones para prestaciones y remuneraciones	170	183	125	15	13	(58)	(110)
Acreedores operativos	356	533	363	595	177	(170)	232
Otras cuentas por pagar	1	4	4	3	3	0	(1)

Ingresos por intereses					
	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>487</b>
Depósitos de Regulación Monetaria	0				0
Subastas en Banco de México	79				79
Intereses interbancarios	3				3
Líneas interbancarias RSP	0				0
Cartera de crédito	206				206
Intereses cobrados por operaciones derivadas	83				83
Rendimiento de valores	54				54
Premios cobrados en reporto	62				62

Gastos por intereses					
	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>203</b>
Captación tradicional	78				78
Premios pagados por reporto	41				41
Intereses pagados por operaciones derivadas	78				78
Intereses pagados por arrendamiento D5	3				3
Préstamos de bancos	3				3

Estimación preventiva para riesgos crediticios					
Rubro	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
Reserva preventiva	74				74

Comisiones y tarifas cobradas					
	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>89</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89</b>
Servicios cajeros tarjetas bancarias	44				44
Operaciones contingentes	1				1
Comisiones fiduciarias	14				14
Comisiones de créditos	2				2
Comisiones por transferencias	20				20
Comisiones por servicios bancarios	8				8
Otras comisiones	0				0

<b>Comisiones y tarifas pagadas</b>					
	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>83</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83</b>
Intermediarios financieros asociados	2				2
Comisiones por intermediación	50				50
Comisiones bancarias	31				31
Comisiones por fondeos	0				0

<b>Resultado por intermediación gastos/(ingresos)</b>					
	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>(1,647)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,647)</b>
Operaciones bursátiles	(1)				(1)
Operaciones derivadas	(18)				(18)
Operaciones cambiarias	(1,628)				(1,628)

<b>Otros ingresos/(egresos) de la operación</b>					
	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42</b>
Prestamos al personal de la institución	0				0
Recuperaciones diversas	(4)				(4)
Quebrantos/fraudes/siniestros	0				0
Reserva de cuentas por cobrar	1				1
Ingresos por adjudicaciones	26				26
Venta de activo fijo	0				0
Ingresos por asistencia técnica	0				0
Cuotas pagadas al IPAB	25				25
Otros ingresos	(6)				(6)

<b>Gastos de administración y promoción</b>					
	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>1,216</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,216</b>
Sueldos y salarios	813				813
Prestaciones	97				97
Honorarios	2				2
Rentas	11				11
Publicidad	10				10
Cuotas pagadas	40				40
Gastos de viaje	12				12
Gastos legales	3				3
Telefonía	11				11
Mantenimiento	25				25
Impuestos varios	62				62
Papejería y gastos de oficina	13				13
Depreciaciones y amortizaciones	27				27
Depreciaciones y amortizaciones por arrendamiento D5	23				23
Contables y administrativos	5				5
No deducibles	8				8
P.T.U.	39				39
P.T.U. diferido	(4)				(4)
Traslado de valores	10				10
Vigilancia	3				3
Seguros pagados	5				5
Donativos	0				0
Regalos y uso de marcas	0				0
Otros gastos de administración	1				1

Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)					
	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro\Total</b>	<b>(189)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(189)</b>
Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)	(189)	0	0	0	(189)

**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.

**BALANCE GENERAL COMPARATIVO**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2021				2022			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	7,767	9,376	9,772	14,531	15,862	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	4,000	5,348	4,970	4,389	4,972	0	0	0
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	4,000	5,348	4,970	4,389	4,972	0	0	0
DEUDORES POR REPORTE	1,000	1,000	0	2,000	1,600	0	0	0
DERIVADOS	156	116	262	681	1,722	0	0	0
CON FINES DE NEGOCIACION	156	116	262	681	1,722	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE (Etapas 1 y 2)	11,510	12,112	11,939	11,636	12,594	0	0	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	10,418	10,704	10,824	10,466	10,968	0	0	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	94	412	183	185	181	0	0	0
CRÉDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES	994	990	965	960	1,462	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	4	6	7	5	3	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA (Etapas 3)	648	415	356	199	219	0	0	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	648	415	356	199	218	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	0	0	0	1	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	12,168	12,627	12,365	11,835	12,813	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(688)	(630)	(713)	(697)	(771)	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,470	11,997	11,642	11,138	12,042	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,470	11,997	11,642	11,138	12,042	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,280	4,404	7,776	4,857	9,236	0	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	71	54	38	26	0	0	0	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	168	266	297	163	245	0	0	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	295	315	315	342	367	0	0	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	0	0	0	0	172	0	0	0
PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	111	102	114	103	0	0	0	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	329	298	345	366	360	0	0	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	0	0	0	110	0	0	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>31,707</b>	<b>33,478</b>	<b>35,431</b>	<b>39,165</b>	<b>46,578</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>								
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	19,876	22,770	23,518	25,114	27,768	0	0	0
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	12,334	15,625	16,700	17,873	20,576	0	0	0
DEPÓSITOS A PLAZO	7,523	7,124	6,795	7,215	7,165	0	0	0
Del Público en General	7,423	6,929	6,699	7,117	7,066	0	0	0
Mercado de Dinero	100	195	96	98	99	0	0	0
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	(19)	(21)	(22)	(22)	(27)	0	0	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	301	226	272	214	194	0	0	0
CORTO PLAZO	301	226	272	214	194	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	100	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	161	145	239	699	1,606	0	0	0
CON FINES DE NEGOCIACION	146	137	222	641	1,597	0	0	0
CON FINES DE COBERTURA	16	8	17	18	9	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	0	0	0	0	171	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,029	6,897	7,708	9,061	11,522	0	0	0
IMPUESTO A LA UTILIDAD POR PAGAR	118	189	340	307	0	0	0	0
PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES POR PAGAR	170	198	157	281	0	0	0	0
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTES DE FORMALIZ	1	1	1	1	0	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	6,502	5,515	5,893	7,391	9,541	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	36	82	144	158	368	0	0	0
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	79	56	66	135	96	0	0	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,122	866	1,107	818	1,827	0	0	0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0	0	0	0	141	0	0	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	0	0	0	0	369	0	0	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	34	30	31	27	32	30	31	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>28,501</b>	<b>30,068</b>	<b>31,768</b>	<b>35,105</b>	<b>42,103</b>	<b>30</b>	<b>31</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	2,014	2,014	2,014	2,014	2,014	0	0	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	192	192	192	248	248	0	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	807	807	806	790	1,816	0	0	0
VALUACION DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE								
FLUJOS DE EFECTIVO	(2)	(1)	(1)	(3)	(3)	0	0	0
REMEDIACION DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(9)	(9)	(9)	(15)	(15)	0	0	0
EFECTO ACUMULADO DE CONVERSION	0	(1)	0	0	(1)	0	0	0
RESULTADOS INTEGRALES	204	406	661	1,066	416	0	0	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>3,206</b>	<b>3,408</b>	<b>3,653</b>	<b>4,066</b>	<b>4,476</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>31,707</b>	<b>33,478</b>	<b>35,431</b>	<b>39,165</b>	<b>46,578</b>	<b>30</b>	<b>31</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO**  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 2 1				2 0 2 2			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	352	701	1,086	1,373	487	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	(162)	(315)	(476)	(529)	(203)	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>190</b>	<b>386</b>	<b>610</b>	<b>844</b>	<b>284</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(147)	(324)	(470)	(579)	(74)	0	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>43</b>	<b>62</b>	<b>140</b>	<b>265</b>	<b>210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	52	120	181	255	89	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(38)	(79)	(128)	(185)	(83)	0	0	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,259	2,589	4,113	5,787	1,647	0	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	11	62	34	98	(42)	0	0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(1,026)	(2,149)	(3,377)	(4,707)	(1,216)	0	0	0
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION</b>	<b>258</b>	<b>543</b>	<b>823</b>	<b>1,248</b>	<b>395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACION</b>	<b>301</b>	<b>605</b>	<b>963</b>	<b>1,513</b>	<b>605</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>301</b>	<b>605</b>	<b>963</b>	<b>1,513</b>	<b>605</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(120)	(191)	(342)	(493)	(189)	0	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (Hasta Dic. 2021)	23	(8)	40	46	0	0	0	0
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	<b>204</b>	<b>406</b>	<b>661</b>	<b>1,066</b>	<b>416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>204</b>	<b>406</b>	<b>661</b>	<b>1,066</b>	<b>416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>204</b>	<b>406</b>	<b>661</b>	<b>1,066</b>	<b>416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Marzo de 2022

(Cifras en millones)

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

**INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**
**Instrumentos financieros negociables**

Deuda Gubernamental	2,802	2,800	2,800	28,004,316	- 2
Deuda Bancaria	1,853	1,854	1,854	18,500,000	1
Otros títulos de deuda	318	318	318	3,941,507	-

**Total de Inversiones en Instrumentos Financieros** 4,972
**COMPRAS EN REPORTE**

Deuda Gubernamental	7,500	7,500	7,500	75,251,721	-
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

**Total de Compras en Reporto** 7,500
**VENTAS EN REPORTE**

Deuda Gubernamental	6,000	6,000	6,000	60,199,929	-
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

**Total de Ventas en Reporto** 6,000
**COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA**

Reportos	6,000	6,000	6,000	60,199,929	-
----------	-------	-------	-------	------------	---

**INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

 AL 31 de marzo de 2022, 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	465.4	365.8	99.6	20,303.5
Opciones de tasas	120.4	123.0	(2.7)	12,470.7
Swaps (IRS)	1,063.0	1,034.6	28.4	74,296.7
Swaps (CCS) de cobertura	-	9.4	(9.4)	263.6
Opciones de Divisas	72.8	73.4	(0.6)	8,915.9
<b>Total</b>	<b>1,721.5</b>	<b>1,606.2</b>	<b>115.3</b>	<b>116,250.4</b>

**Cross Currency Swaps de cobertura reflejada en el capital contable de \$(3.0)**

Concepto	Opciones de Tasas	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Opciones Divisas	Resultado neto
Valuación a mercado	11.8	4.0	0.0	66.0	(0.6)	81.2
Resultado realizado	(14.3)	-	-	(5.7)	12.5	(7.6)
Intereses devengados	-	3.1	(0.0)	-	-	3.1
Intereses realizados	-	(0.7)	3.1	-	-	2.4
<b>ingreso (gasto)</b>	<b>(2.5)</b>	<b>6.4</b>	<b>3.1</b>	<b>60.2</b>	<b>11.8</b>	<b>79.0</b>

. . .

**Marzo de 2022**  
**Cifras en Millones de Pesos**

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

**CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1 Y 2**

Créditos Comerciales	7,273	3,685	10,958
Créditos a Entidades Financieras	181	0	181
Créditos a Entidades Gubernamentales	1,226	226	1,452
Créditos al Consumo	3	0	3
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>8,683</b>	<b>3,911</b>	<b>12,594</b>

**CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3**

Créditos Comerciales	185	33	218
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
<b>Suma</b>	<b>186</b>	<b>33</b>	<b>219</b>

<b>Total</b>	<b>8,869</b>	<b>3,944</b>	<b>12,813</b>
--------------	--------------	--------------	---------------

**Marzo de 2022**  
**Cifras en Millones de Pesos**

	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
<b>Saldo Inicial del periodo</b>	199	0	0	199
<b>(+) Entradas a Cartera Etapa 3</b>	46	0	0	46
Traspaso de Cartera Vigente	31	0	0	31
Intereses Devengados No Cobrados	15	0	0	15
Compras de cartera	0	0	0	0
<b>(-) Salidas de Cartera Etapa 3</b>	26	0	0	26
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	26	0	0	26
Castigos, quitas y condonaciones	0	0	0	0
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
<b>Saldo Final del periodo</b>	219	0	0	219

**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**

Marzo de 2022

( Cifras en miles de pesos )

	CARTERA				RESERVAS			
	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Cartera	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Reservas
<b>Exceptuada</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo A	12,098,665	475	0	12,099,140	-62,998	-1	0	-62,999
Riesgo B	408,284	2,766	0	411,050	-11,979	-81	0	-12,060
Riesgo C	65,893	0	0	65,893	-4,041	0	0	-4,041
Riesgo D	230,720	50	0	230,770	-99,749	-32	0	-99,781
Riesgo E	4,973	1,158	0	6,131	-2,735	-1,158	-588,503	-592,396
<b>Calificada</b>	<b>12,808,535</b>	<b>4,449</b>	<b>0</b>	<b>12,812,984</b>	<b>-181,502</b>	<b>-1,272</b>	<b>-588,503</b>	<b>-771,277</b>
Menos:								
<b>Reservas Constituidas</b>								<b>-771,277</b>
<b>Exceso</b>								<b>0</b>

Notas:



**INDICADORES FINANCIEROS MARZO DE 2022\***

Concepto	Dic-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar-22	VARIACIONES		
							Mar-22 vs Dic-21	Mar-22 vs Sep-21	Mar-22 vs Jun-21
Índice de Morosidad	2.91%	5.33%	3.31%	2.89%	1.69%	1.71%	0.02%	(1.17%)	(1.60%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	154.83%	106.06%	152.01%	200.27%	349.45%	352.39%	2.94%	152.11%	200.37%
Eficiencia Operativa	13.00%	13.44%	13.79%	14.27%	14.29%	11.35%	(2.91%)	(2.92%)	(2.43%)
ROE	19.66%	26.30%	24.48%	26.77%	42.00%	38.95%	(3.05%)	10.18%	14.47%
ROA	2.04%	2.67%	2.48%	2.95%	4.35%	3.89%	(0.47%)	0.93%	1.39%

Índice de Capitalización:									
Activos por Riesgo de Crédito	23.71%	22.60%	22.71%	23.72%	29.52%	27.63%	(1.89%)	3.91%	4.92%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	22.81%	21.61%	21.94%	22.53%	28.08%	25.34%	(2.74%)	2.81%	3.40%
ICAP	15.02%	14.64%	14.89%	15.26%	16.56%	15.67%	(0.69%)	0.61%	0.99%
VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos)	3,349	4,911	2,623	6,227	6,094	7,021	927	794	4,388
Capital Neto:	<b>2,678,633</b>	<b>2,887,446</b>	<b>3,082,821</b>	<b>3,327,952</b>	<b>3,749,412</b>	<b>4,173,917</b>	<b>424,505</b>	<b>845,965</b>	<b>1,091,086</b>
Capital Básico	2,678,633	2,887,446	3,082,821	3,327,952	3,749,412	4,173,917	424,505	845,965	1,091,086
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	93.68%	93.76%	94.78%	86.15%	107.60%	100.31%	(7.50%)	14.15%	5.53%
MIN	(9.54%)	57.95%	4.00%	(43.19%)	15.39%	89.02%	73.65%	132.22%	65.02%

\*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	Dic-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar-22	VARIACIONES		
							Mar-22 vs Dic-21	Mar-22 vs Sep-21	Mar-22 vs Jun-21
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	2.65%	2.29%	2.00%	1.94%	2.21%	1.95%	(0.27%)	0.00%	(0.05%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	5.64%	5.41%	5.28%	5.56%	6.06%	6.63%	0.58%	1.07%	1.35%
Costo Pasivo Total Dólares	0.07%	0.06%	0.03%	0.02%	0.03%	0.03%	(0.00%)	0.01%	(0.00%)
Costo Préstamos Interbancarios Dólares	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Dic-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar-22	Mar-22 vs Dic-21	Mar-22 vs Sep-21	Mar-22 vs Jun-21
Líneas otorgadas	12,002	12,158	12,527	12,355	11,835	12,813	978	458	286
Líneas disponibles	546	596	1,381	1,434	1,429	1,457	28	23	76

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	4,173,917
----------------	-----------

	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)	3	1,954	46.80%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	1,954	0.00%

<b>INTERCAM Banco</b>		<b>Intercom Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercom Grupo Financiero</b>	
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, Miguel Hidalgo, CDMX		ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADA AL 31 DE MARZO DE 2022	
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 15,952	CAPITALIZACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS)		Depósitos de estabilidad	\$ 20,576
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	7,165
Instrumentos financieros negociables	\$ 4,972	Del público en general	7,096
Instrumentos financieros para cobrar o vender		Merced de dinero	59
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (brutos/neto)	4,972	Títulos de crédito emitidos	
DEUDORES POR REPORTO	1,900	Cuenta global de captación	27 \$ 27,788
PRÉSTAMO DE VALORES		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		De estabilidad inmediata	
Con fines de negociación	1,722	De corto plazo	194
Con fines de cobertura	1,722	De largo plazo	194
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS		ACREEDORES POR REPORTO	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		PRÉSTAMO DE VALORES	
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	\$ 10,855	Apagos (Saldo acreedor)	
Entidades financieras	181	Préstamo de valores	
Entidades gubernamentales	1,452 \$ 12,518	Instrumentos financieros derivados	
Créditos de consumo	3	Otros colaterales vendidos	
Créditos a la vivienda		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Medio residencial		Con fines de negociación	1,587
De interés social		Con fines de cobertura	9 " 1,606
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		FINANCIEROS	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 12,521	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	171 " 171
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	9,541
Actividad empresarial o comercial	\$ 73	Acreedores por cuentas de manejo	
Entidades financieras		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	358
Entidades gubernamentales	73	Contribuciones por pagar	95
Créditos de consumo		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,827 " 11,822
Créditos a la vivienda		PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS	
Medio residencial		MANTENIDOS PARA LA VENTA	
De interés social		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		Obligaciones subordinadas en circulación	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Ajustaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formular por su órgano de gobierno	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		Otros	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 73	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	
Créditos comerciales		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	141
Actividad empresarial o comercial	\$ 218	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	369
Entidades financieras		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	33
Entidades gubernamentales	218		
Créditos de consumo	1	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 491,028</b>
Créditos a la vivienda		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Medio residencial		CAPITAL CONTRIBUIDO	
De interés social		Capital social	\$ 2,014
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		Ajustaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Prima en venta de acciones	
Remodelación o mejoramiento con garantía de vivienda		Instrumentos financieros que califican como capital	2,014
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 219		
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 12,813	Reservas de capital	\$ 248
(*) PARTIDAS DIFERIDAS		Resultados acumulados	1,316
(-) MENOS:		Resultados interales	41.6
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(77)	Otros resultados integrales	19
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	12,049	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 12,049	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	(9)
ACTIVOS VIRTUALES		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(19)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		Efecto acumulado por conversión	(1)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	9,236	Resultado por tenencia de activos monetarios	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		Participación en O.R.I. de otras entidades	2,461
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS			
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	348	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	367	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	172	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 4,475
INVERSIONES PERMANENTES			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	350		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	110		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)			
CRÉDITO MERCANTIL			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 46,572</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 46,572</b>
		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
		Avales otorgados	\$
		Activos y pasivos contingentes	"
		Compromisos crediticios	1,248
		Bienes en fideicomiso o mandato	27,407
		Fideicomisos	27,407
		Mandatos	"
		Bienes en custodia o en administración	"
		Colaterales recibidos por la entidad	7,900
		Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	6,000
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	69
		Otras cuentas de registro	4,317

El capital social histórico de la Institución al 31 de marzo de 2022 es de \$ 2,000 millones de pesos

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022**

(Cifras en millones de pesos)	
Ingresos por intereses	\$ 487
Gastos por intereses	(203)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	284
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>284</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(74)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>210</b>
Comisiones y tarifas cobradas	89
Comisiones y tarifas pagadas	(83)
Resultado por intermediación	1,647
Otros ingresos (egresos) de la operación	(42)
Gastos de administración y promoción	(1,216)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>395</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	605
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>605</b>
Impuestos a la utilidad	(189)
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	<b>416</b>
Operaciones discontinuadas	416
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>416</b>
Otros Resultados Integrales	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-
Efecto acumulado por conversión	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Participación en ORI de otras entidades	-
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>\$ 416</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>	-
Participación controladora	-
Participación no controladora	-
<b>Resultado integral atribuible a:</b>	-
Participación controladora	-
Participación no controladora	-
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>	<b>\$ -</b>

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022

(Cifras en pesos)

<b>Actividades de operación</b>			
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		\$	<b>605</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	\$	11	
Amortizaciones de activos intangibles	"	8	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	"	6	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	"	(190)	\$ <b>(165)</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>			
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	"	2	
Otros intereses	"	(79)	\$ <b>(77)</b>
<b>Suma</b>			<b>363</b>
<b>Cambios en partidas de operación</b>			
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	"	(103)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	"	500	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	"	(1,041)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	"	(903)	
Cambio en activos virtuales	"	(205)	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	"	(4,379)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	26	
Cambio en otros activos operativos (neto)	"	6	
Cambio en captación tradicional	"	2,654	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	"	(20)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	"	947	
Cambio en otros pasivos operativos	"	176	
Cambio en otras cuentas por pagar	"	2,731	
Pagos de impuestos a la utilidad	"	618	\$ <b>1,007</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			<b>1,370</b>
<b>Actividades de inversión</b>			
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	"	(216)	\$ <b>(216)</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>			
<b>Actividades de financiamiento</b>			
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	"	80	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	"	(3)	
Pagos de pasivo por arrendamiento	"	0	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			\$ <b>77</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		\$	<b>1,231</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		"	<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		"	<b>14,631</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		\$	<b>15,862</b>

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO 2022

(CIFRAS EN PÉSO)

CONCEPTO	Capital Contribuido					Capital Ganado							Total participación de la contrahedora	Participación no contrahedora	Total Capital Contable	
	Capital social	Aportaciones para el aumento de capital formalizadas por el órgano de gobierno	Prima en venta por acciones	Instrumenos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultado acumulado	Valoración de instrumentos financieros para cobramiento	Valoración de instrumentos financieros derivados de cobertura de tipo de cambio	Ingresos y gastos relacionados con el mantenimiento de los depósitos	Remedación de beneficios cedidos a los empleados	Resultado acumulado por acciones vendidas	Resultado por tenencia de acciones minoritarias				Participación en OIR de otras entidades
Saldo al 31 de Diciembre 2021	2,014				245	128		(3)		(16)				4,080		4,080
Ajuste de cambio de moneda extranjera																
Ajuste de cambio de moneda extranjera de otras entidades																
<b>MOVIMIENTOS DE PROVISIONES</b>																
Aportaciones de capital																
Rembolso de capital																
Declaración de dividendos																
Capitalización de otros conceptos del capital contable																
Cambio en la participación controladora que no influye en el estado de capital																
<b>TOTAL</b>																
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>																
Reservas de capital																
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>																
- Resultado neto						416								416		416
- Otros resultados contingentes											0			0		0
Valoración de instrumentos financieros para cobramiento																
Valoración de instrumentos financieros derivados de cobertura de tipo de cambio																
Ingresos y gastos relacionados con el mantenimiento de los depósitos																
Remedación de beneficios cedidos a los empleados																
Resultado acumulado por acciones vendidas											0			0		0
Resultado por tenencia de acciones minoritarias																
- Participación en OIR de otras entidades																
<b>TOTAL</b>						416					0			416		416
Saldo al 31 de Marzo 2022	2,014				245	2,202		(3)		(16)	0			4,476		4,476

**Manual de Remuneraciones:**

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

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

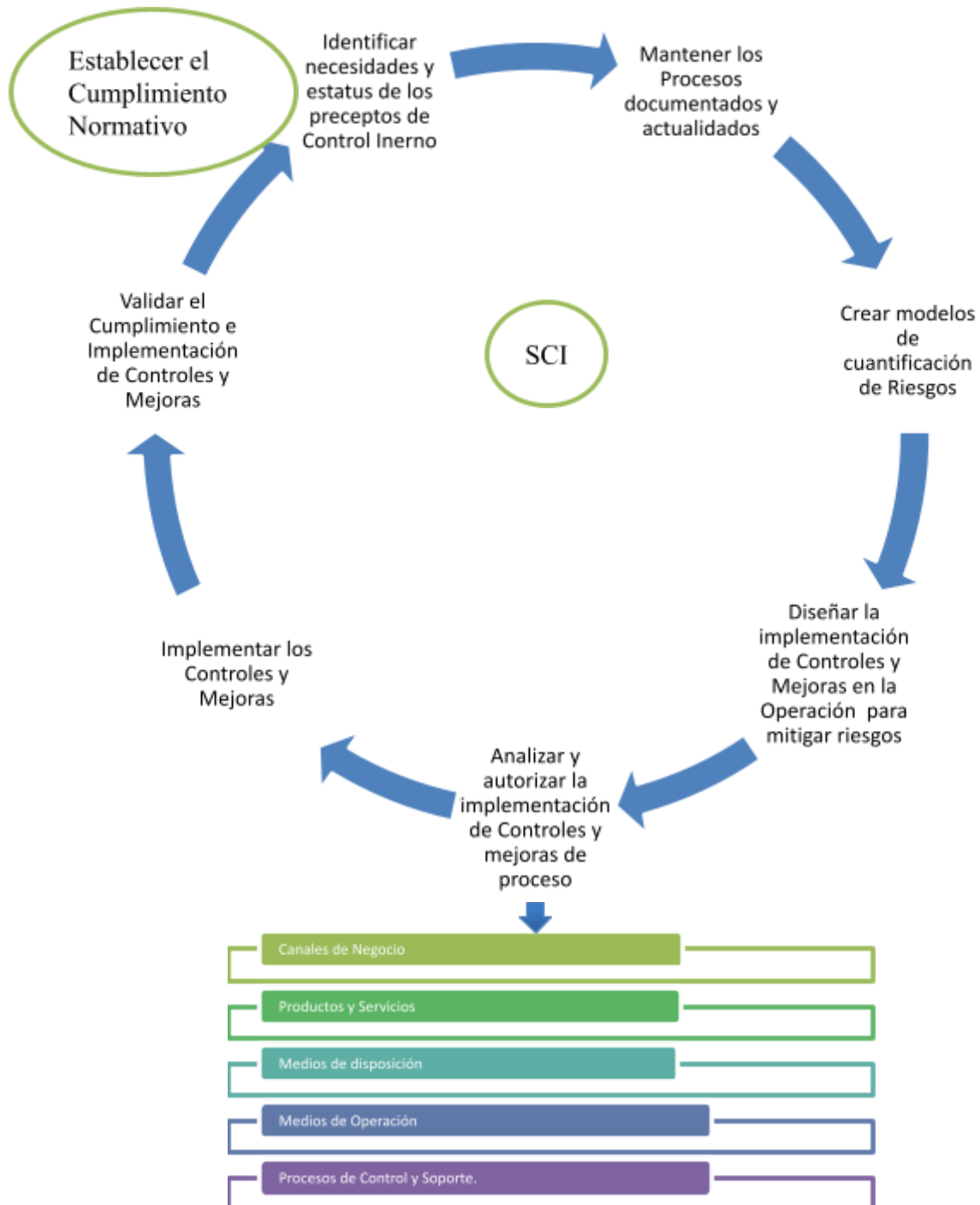
El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes Julio de 2020.

**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.



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

**TABLA I.1**  
**FORMA ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
1	Partidas dentro del balance excluidas en instrumentos financieros derivados, y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés) pero incluidos los colaterales, incluidos en garantía y registrados en el balance	368,66.33
2	Importes de los activos de dudosa para determinar el Capital Básico	(311.24)
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Neto) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>36,357.09</b>
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en el precio admisible)	675.30
5	Reportes de los factores adicionales por exposición potencial futura asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	486.42
6	Incremento por Colateral aportado en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable aplicable	0.00
7	Deducción a las cuentas por cobrar por margen de variación en el precio admisible, en operaciones con instrumentos financieros derivados	0.00
8	Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes en las que el sector liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central	0.00
9	Imparite 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 de créditos de crédito suscritos	0.00
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	<b>1,161.72</b>
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
12	Activos SFT brutos (neto de compensación de compensación) después de ajustes por transacciones contables por ventas	1,200.00
13	Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensados	0.00
14	Exposición riesgo de Contraparte por SFT	44.42
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0.00
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>12,044.42</b>
<b>Otras exposiciones fuera del balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	1,256.69
18	Ajustes por conversión a equivalentes crediticios	0.00
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>1,256.69</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	37,401.41
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19)	5,082.21
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	<b>Razón de apalancamiento</b>	<b>7.38%</b>

**TABLA II.1**  
**COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	310,23.99
2	Ajuste por instrumentos en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables pero que quedan fuera del ámbito de conciliación regulatoria	(68.05)
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	806.34
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	1,044.42
6	Ajuste por partidas no contabilizadas en cuentas de orden	1,256.69
7	Otros ajustes	(243.38)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	5,082.21

**TABLA III.1**  
**CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	310,23.99
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(305.86)
3	Operaciones en reporto y préstamo de valores	(2,000.00)
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	368,66.33

**TABLA IV.1**  
**PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO**

REFERENCIA	CONCEPTO TRIMESTRE	1er-21	1er-21	VARIACIÓN (%)
1	Capital Básico <sup>1/</sup>	3,563.94	3,740.41	5.20%
2	Activos Ajustados <sup>2/</sup>	47,462.50	5,082.21	7.07%
3	Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	7.51%	7.38%	-1.75%

1/ Reportado en las 20, 2/ Reportado en las 21 y 3/ Reportado en las 16 22, de la Tabla I.1.

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

## Notas a los Estados Financieros al Primer Trimestre 2022 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 1er. trimestre de 2022.

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



## 2. Administración por Tipo de Riesgo

### 2.1 Riesgo de Mercado

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

Metodología:

✓ **VaR por Simulación Histórica**

Escenarios Históricos. 1,500

Horizonte de tiempo. 1 día

Nivel de Confianza. 99%

Al cierre del **primer trimestre de 2022** se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al cierre de marzo de 2022

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 6,472.1	\$ 0.376	3.4%	\$11
Mesa de Divisas	\$ 186.4	\$ 3.700	52.9%	\$7.0
Mesa de Derivados	\$ 75.0	\$ 5.256	28.4%	\$18.5
<b>Global</b>	<b>\$ 6,733.5</b>	<b>\$ 7.021</b>	<b>21.9%</b>	<b>\$32</b>

\* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 7.02 millones, que representa el 0.10% de la posición global, no implica impacto significativo en el capital y se encuentra dentro del límite establecido de 32 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 marzo 2022			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	1.05	0.87%	\$120
Venta de Activos	1.05		
Fuentes de Fondeo	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 1.05 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 primer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de marzo 2022

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad Tasa Rec 99%
Consumo	\$0.1	\$0.4	\$0.5
Comercial	\$242.6	\$511.4	\$754.0

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 754 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 5.89% 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 marzo 2022

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
PE	7.0
PNE	45.5
CaR	52.5
Límite (8% C. Neto)	334
Consumo Límite	15.71%

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 52.5 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 marzo 2022	
Cifras en millones de pesos	
	Riesgo Crédito Derivados (CVA)
Plazo (años)	2
Exposición	588.4
Exposición Potencial	411.6
Exposición Total	852.0
CVA	16.2

#### ✓ 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 **primer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de Marzo 2022

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$9.0	114
Pérdida Esperada	\$1.1	
Pérdida No Esperada	\$7.94	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado, se observan 114 casos, que representan una pérdida potencial de 9 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	1,817,257.7
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	643,769.3
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	4,474,827.6
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajuste porvaluación 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)	1,28,847.3
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado porvaluación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	- 3,052.15
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de busatilizac ión	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificac ión 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%)	65,124.16
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)	106,938.60
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 busatilizaciones (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	19,001.4
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	1,28,847.3
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	4,173,917.0





**Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**  
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

**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 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)	4,173,917.0
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 a 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	182,775.4
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	182,775.4
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)	182,775.4
59	Capital total (TC = T1 + T2)	4,356,692.4
60	Activos ponderados por riesgos totales	26,307,312.6

**Tabla I.1 (Continuación)**

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.87%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.87%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.01%
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)	15.87%
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	15.87%
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)	0.00%
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	182,775.4
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)	



**Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**  
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

#### **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
	<b>Activo</b>	
BG 1	Disponibilidades	15,677,673.32
BG 2	Cuentas de margen	-
BG 3	Inversiones en valores	4,972,082.91
BG 4	Deudores por reporte	1,499,999.94
BG 5	Préstamo de valores	-
BG 6	Derivados	1,721,518.15
BG 7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG 8	Total de cartera de crédito (neto)	12,041,075.62
BG 9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG 10	Otras cuentas por cobrar (neto)	9,197,418.83
BG 11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG 12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	365,843.97
BG 13	Inversiones permanentes	65,124.16
BG 14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG 15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	349,908.26
BG 16	Otros activos	511,066.87
	<b>Pasivo</b>	
BG 17	Capital tradicional	27,562,951.23
BG 18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	193,979.24
BG 19	Acreedores por reporte	-
BG 20	Préstamos de valores	-
BG 21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG 22	Derivados	1,606,222.03
BG 23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG 24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG 25	Otras cuentas por pagar	11,850,842.63
BG 26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG 27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG 28	Créditos diferidos y cobros anticipados	27,203.99
	<b>Capital contable</b>	
BG 29	Capital contribuido	2,013,800.00
BG 30	Capital ganado	2,461,027.56
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG 31	Avales otorgados	-
BG 32	Activos y pasivos contingentes	629.96
BG 33	Compromisos Crediticios	1,256,692.44
BG 34	Bienes en fideicomiso o mandato	27,860,364.33
BG 35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG 36	Bienes en custodia o en administración	-
BG 37	Colaterales recibidos por la entidad	11,999,999.80
BG 38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	9,999,999.83
BG 39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG 40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	66,145.65
BG 41	Otras cuentas de registro	4,084,959.07



**Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**  
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

**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 I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la Tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de Capital neto proveniente de la referencia mencionada
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	122,247.2	EG 16
3	Impuesto a la utilidad diferido (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el patrimonio en operaciones de fusión	15	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrevocable limitado	12	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones reciprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución no posee más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución no posee más del 10% del capital social emitido	19	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución posee más del 10% del capital social emitido	19	65,124	EG 15
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución posee más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferido (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	106,959	EG 15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	20	121,772.4	EG 8
14	Inversiones en deudas subordinadas	16 - E	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	16 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	16 - F	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	16 - F	-	
18	Inversiones en fondos de inversión	16 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	16 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	16 - I	19,001.4	EG 16
21	Participación de los trabajadores en la utilidad diferida (neto)	16 - L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	16 - N	-	
23	Inversiones en cláusulas de compensación	16 - P	-	
<b>Pasivo</b>				
24	Impuesto a la utilidad diferido (a cargo) asociado a crédito mercantil	8	-	
25	Impuesto a la utilidad diferido (a cargo) asociado a otros intangibles	9	122,247.2	EG 15
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrevocable limitado	12	-	
27	Impuesto a la utilidad diferido (a cargo) asociado al plan de pensiones por beneficios definidos	12	-	
28	Impuesto a la utilidad diferido (a cargo) asociado a otros créditos y pasivos financieros	21	106,925.60	EG 15
29	Obligaciones subordinadas monto que cumplen con el Anexo 1-A	51	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a limitación que se computan como capital básico I	55	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumplen con el Anexo 1-B	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a limitación que se computan como capital complementario	47	-	
33	Impuesto a la utilidad diferido (a cargo) asociado a cargos diferidos y pagos anticipados	16 - I	19,001.4	EG 15
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contable que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,015,200.0	EG 19
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	1,217,227.7	EG 20
36	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	5	645,769.2	EG 20
37	Otros elementos del capital guardados en los ejercicios	5	645,769.2	EG 20
38	Capital contable que cumple con el Anexo 1-R	51	-	
39	Capital contable que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valoración de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	5, 11	640,717.7	EG 20
41	Efecto acumulado por valoración	5, 16 - A	645,769.2	EG 20
42	Resultado por diferencia de activos no monetarios	5, 16 - A	645,769.2	EG 20
<b>Cuentas de orden</b>				
43	Posiciones en esquemas de Pensiones Páridas	16 - E	-	
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>				
44	Reservas pendientes de constituir	11	-	
45	Utilidad incremental del valor de los activos por adquisición de pasivos de fusión (Instituciones Organizadas)	16 - C	-	
46	Opciones que van a vencer en las disposiciones	16 - I	-	
47	Opciones con Pasivos Reservados a Reservas	16 - 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	1,042.4	83.4
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	41.5	3.3
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	51.8	4.1
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	203.8	16.3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	24.9	2.0

#### 4.5 Tabla III.3

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Básico	15,104.2	1208.3

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
1009.6	5,247.3



#### 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%)	732	59
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	572	46
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)	12	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%)	114	9
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)	194	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%)	225	18
Grupo VI (ponderados al 100%)	37	3
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)		
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	872	70
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%)	107	9
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)		
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)		
Grupo IX (ponderados al 100%)	11,948	956
Grupo IX (ponderados al 115%)	247	20
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 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	<b>Marco legal</b>	<b>Artículo 12 de la Ley de Instituciones de Crédito y artículo 282 de Ley del Mercado de Valores</b>
	<i>Tratamiento regulatorio</i>	-
4	Nivel de capital con transitoriedad	-
5	<b>Nivel de capital sin transitoriedad</b>	<b>Fundamental</b>
6	Nivel del instrumento	-
7	Tipo de instrumento	-
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	-
9	Valor nominal del instrumento	<b>\$1,999'509,910.00 M.N.</b>
9 <sup>a</sup>	Moneda del instrumento	<b>Pesos Mexicanos</b>
10	Clasificación contable	<b>Capital social en el capital contable</b>
11	Fecha de emisión	<b>13/01/2021</b>
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	-

	<b>Rendimientos/dividendos</b>	
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  
1er. trimestre 2022**

(Cifras en millones de pesos mexicanos)

	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>		
<b>1 Total de Activos Líquidos Computables</b>	No aplica	9,425
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>		
2 Financiamiento minorista no garantizado	12,028	1,203
3 Financiamiento estable	-	-
4 Financiamiento menos estable	12,028	1,203
5 Financiamiento mayorista no garantizado	10,457	4,733
6 Depósitos operacionales	-	-
7 Depósitos no operacionales	10,457	4,733
8 Deuda no garantizada	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	15
10 Requerimientos adicionales:	4,674	3,801
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	3,755	3,755
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	918	46
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	122	122
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
<b>16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	9,875
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>		
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	0	0
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	9,706	8,589
19 Otras entradas de efectivo	3,832	3,832
<b>20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	13,539	12,422
		<b>Importe ajustado</b>
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	9,425
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,468
<b>23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	384.01%

Promedio diario del trimestre.

**Consideraciones:**

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

El trimestre reportado consta de 90 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 384.01%%, 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	74%	20,459,028,806
Plazo		7,103,922,419
Público General	25%	7,005,332,261
Mercado de Dinero	0%	98,590,158
Préstamos Interbancarios	1%	193,979,235

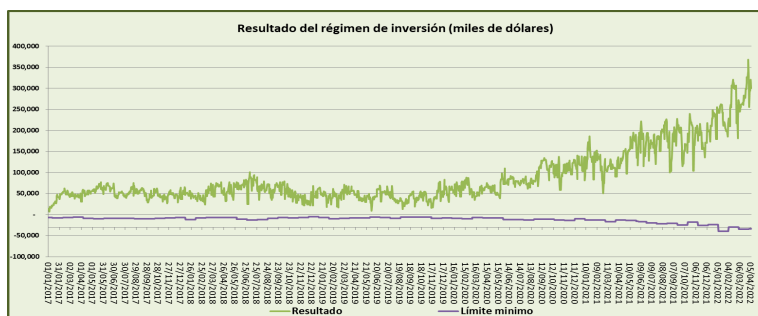
f) *Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.*

El portafolio de derivados de la institución está conformado por instrumentos IRS, CCS, Forwards, paquetes de opciones tipo Cap y Floor sobre TIEE-28, opciones de tipo de cambio y estrategias, 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 \$ 125.9 millones de pesos y las recibidas \$ 54.2 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 99.98 por ciento para el cierre del primer trimestre.

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.

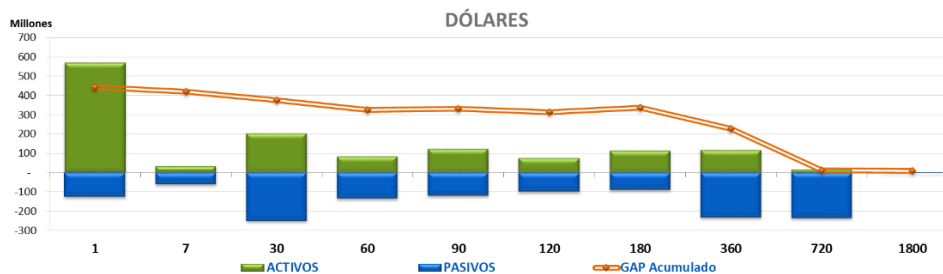
Durante 2022 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.



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 descalse.

**Gap Liquidez Dólares**

31-mar-22	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
ACTIVOS	568,446,445	37,546,770	169,887,085	111,544,467	93,983,954	88,210,306	85,733,261	122,263,202	41,877,794	15,277,427	6,697,140	6,350,656	1,347,818,506
PASIVOS	- 136,888,050	- 59,675,503	- 237,171,796	- 143,326,465	- 106,433,852	- 96,648,607	- 90,357,994	- 230,115,336	- 248,628,435	-	-	-	- 1,349,246,039
GAP X BANDA	431,558,395	- 22,128,733	- 67,284,711	- 31,781,998	- 12,449,899	- 8,438,301	- 4,624,733	- 107,852,134	- 206,750,641	15,277,427	6,697,140	6,350,656	- 1,427,533
GAP Acumulado con Cartas	431,558,395	409,429,662	342,144,951	310,362,953	297,913,054	289,474,753	284,850,020	176,997,886	- 29,752,755	- 14,475,328	- 7,778,188	- 1,427,533	
GAP Acumulado	431,558,395	409,429,662	342,144,951	320,362,953	307,913,054	299,474,753	294,850,020	187,097,886	- 19,652,755	- 4,375,328	2,321,812	8,672,467	



*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;*

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

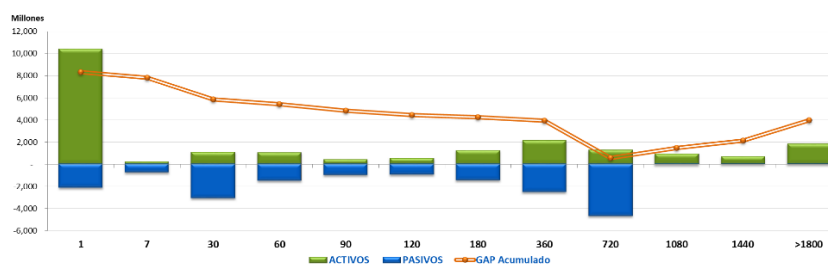
- *La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.*

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

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

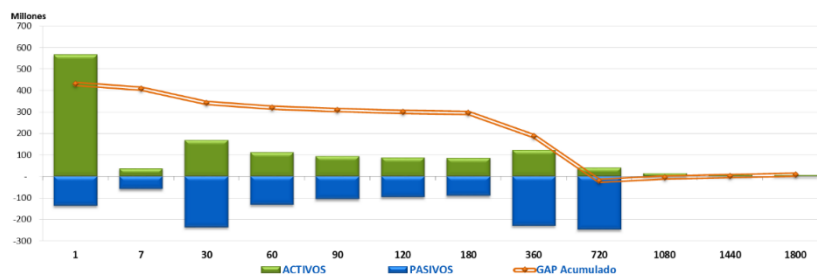
Al cierre del **primer trimestre** se tienen las siguientes brechas:

### 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 marzo 2022			
Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	1.05	0.87%	\$120
Venta de Activos	1.05		
Fuentes de Fondo	-		

### Información promedio al primer trimestre de 2022

Coefficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	384.01%
Promedio diario del Trimestre enero a marzo 2022	

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

Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

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.