



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

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

Información correspondiente al
31 de Marzo de 2022

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



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

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

Índice

Notas a los Estados Financieros

Emisión de Deuda a Largo Plazo	1
Tenencia Accionaria	1
Movimientos de Capital	1
Cartera de Crédito	2
Tasas de Interés Promedio de Captación Tradicional y Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	3
Movimientos de Cartera Vencida	3
Inversiones en Instrumentos Financieros	5
Posiciones por Operaciones en Reporto	6
Instrumentos Financieros Derivados	6
Resultados por Valuación y Compra Venta	8
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	8
Impuestos Diferidos	9
Índices de Capitalización	10
Capital Neto	
Transacciones con Partes Relacionadas	11
Información por Segmentos	12

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

Al 31 de Marzo de 2022, Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V., no tiene contratada una deuda a largo plazo.

Tenencia Accionaria

La integración de la tenencia accionaria en subsidiarias al 31 de Marzo de 2022, es la siguiente:

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

Movimientos de Capital

El Capital Contable se forma de la siguiente manera:

Concepto	1T 2022
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2022	1,924
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	113
Resultado del Ejercicio	420
Resultado de Ejercicios Anteriores	2,634
Remediciones por beneficios a los empleados	0
Pago de dividendos	0
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	(2)
Resultado por Valuación de instr financieros para comprar y vender	(17)
Capital Contable al 31 de Marzo de 2022	<u>5,205</u>

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

Identificación de la cartera etapa 1 y 2 y etapa 3 por tipo de credito y moneda

Marzo de 2022
Cifras en Millones de Pesos

Moneda Nacional	Moneda Extrajera 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
Suma	8,683	3,911	12,594

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
Suma	186	33	219

Total	8,869	3,944	12,813
--------------	--------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

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%	2.88%	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%	13.78%	14.27%	14.26%	11.35%	(2.91%)	(2.92%)	(2.43%)
ROE	19.66%	26.30%	24.48%	28.77%	42.00%	38.95%	(3.05%)	10.18%	14.47%
ROA	2.04%	2.67%	2.48%	2.95%	4.35%	3.88%	(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%	14.88%	15.26%	16.56%	15.87%	(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	4,398
Capital Neto:	2,678.633	2,887.446	3,082.821	3,327.952	3,749.412	4,173.917	424.505	845.965	1,091.096
Cabital Básico	2,678.633	2,887.446	3,082.821	3,327.952	3,749.412	4,173.917	424.505	845.965	1,091.096
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	93.66%	93.76%	94.78%	86.15%	107.80%	100.31%	(7.50%)	14.15%	5.53%
MIN	(9.54%)	57.95%	4.00%	(43.19%)	15.38%	89.02%	73.65%	132.22%	85.02%

*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	2.85%	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%

(Cifras en millones de pesos)

Movimientos de Cartera en Etapa 3.

Movimientos en la cartera Etapa 3 de un periodo a otro, identificando, entre otros, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, así como desde la cartera vigente.

Marzo de 2022	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
Cifras en Millones de Pesos				
Saldo Inicial del periodo	199	0	0	199
(+) Entradas a Cartera Etapa 3	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
(-) Salidas de Cartera Etapa 3	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
Saldo Final del periodo	219	0	0	219

(Cifras en millones de pesos)

Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones en Instrumentos Financieros se integran como sigue:

Concepto	Valor de Mercado
<u>Instrumentos Financieros Negociables</u>	
Sin Restricción:	
Deuda Gubernamental	\$ 2,599
Deuda Bancaria	1,852
Otros Títulos de Deuda	276
Instrumentos Financieros de capital	(37)
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	44,378
Deuda Bancaria	30
Otros Títulos de Deuda	238
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	239
Otros títulos de deuda	46
Instrumentos de patrimonio neto	92
Total de Instrumentos financieros para negociar	<u>49,713</u>
<u>Instrumentos financieros para cobrar o vender</u>	
Sin Restricción	
Deuda Bancaria	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	<u>0</u>
Total Instr. Financieros para cobrar o vender	<u>0</u>
<u>Instrumentos financieros para cobrar principal en intereses (Valores)</u>	
Sin Restricción	
Otros Títulos de Deuda	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	<u>330</u>
Total Títulos Conservados a Vencimiento	<u>330</u>
Total de Inversiones en Valores	<u>\$ 50,043</u>

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

Concepto	1T 2022
<u>Deudor por reporto:</u>	
Gubernamental	\$ <u>-</u>
<u>Acreeedor por Reporto:</u>	
Gubernamental	\$ 36,693
Bancario	27
Privado	<u>481</u>
	\$ <u>37,201</u>

Instrumentos Financieros Derivados

Al 31 de Marzo de 2022, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación:

Divisa Operada	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares americanos	Equivalente en moneda nacional	Activo	Pasivo	Neto
----------------	---	--------------------------------	--------	--------	------

Forwards a Recibir:

Dólares americanos	14.2	\$ 282.1	\$ 21.9	\$ -	\$ 21.9
Euros	-	-	-	-	-
Contrapartida en moneda nacional	-	(294.8)	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
	<u>14.2</u>	<u>(13.7)</u>	<u>21.9</u>	<u>-</u>	<u>21.9</u>

Forwards a Entregar:

Dólares americanos	(40.7)	(810.9)	\$ -	\$ (13.7)	\$ (13.7)
Euros	-	-	-	-	-
Contrapartida en moneda nacional	-	832.8	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
	<u>(40.7)</u>	<u>21.9</u>	<u>-</u>	<u>(13.7)</u>	<u>(13.7)</u>

Total	<u>(26.5)</u>	<u>\$ 8.2</u>	<u>\$ 21.9</u>	<u>\$ (13.7)</u>	<u>\$ 8.2</u>
-------	---------------	---------------	----------------	------------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

Al 31 de Marzo de 2022, los instrumentos financieros derivados de Opciones y Swaps, se analizan como se muestra a continuación:

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
Total	1,721.5	1,606.2	115.3	116,250.4

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
ingreso (gasto)	(2.5)	6.4	3.1	60.2	11.8	79.0

(Cifras en millones de pesos)

Resultados por Valuación y Compra Venta

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

Tipo de Instrumento	Compra-Venta	Valuación	Total
	1T 2022	1T 2022	1T 2022
Divisas	\$ 1,572	\$ (1)	\$ 1,571
Mercado de Dinero	107	33	140
Forwards	<u>2</u>	<u>4</u>	<u>6</u>
	<u>\$ 1,681</u>	<u>\$ 36</u>	<u>\$ 1,717</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 31 de Marzo de 2022, se integran de la siguiente manera:

Concepto	1T 2022
Costos y gastos incurridos en la recuperación de cartera de crédito	\$ 4
Recuperaciones	0
Quebrantos	\$ (1)
Aportaciones al IPAB	\$ (25)
Donativos	\$ (0)
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	\$ (26)
Pérdida en custodia y admón. de bienes	\$ 1
Resultado en venta de propiedades, mob y eq.	\$ 0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	\$ (1)
Ingresos por Arrendamiento	\$ 7
Otras partidas de los ingresos (egresos)de la operacion	<u>\$ 6</u>
Neto	<u>\$ (35)</u>

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

Concepto	ISR Consolidado	PTU Consolidado	Total ISR y PTU
Partidas a favor:			
Valuación por derivados	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Valuación de inversión en valores	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	231	\$ 70	301
Provisiones	\$ 55	\$ 16	\$ 71
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 37	\$ 0	\$ 37
Provisiones diversas	\$ 10	\$ 3	\$ 13
Activos fijos e intangibles	\$ 47	\$ 14	\$ 61
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 48		\$ 48
Otras diferencias temporales	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 3</u>	<u>\$ 9</u>
Total a cargo	\$ 434	\$ 106	\$ 540
Partidas a cargo:			
Valuación	\$ (88)	\$ (26)	\$ (114)
Otras cargas y gastos diferidos	<u>\$ (11)</u>	<u>\$ (6)</u>	<u>\$ (17)</u>
Total a cargo	\$ (99)	\$ (32)	\$ (131)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 335</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 409</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre de Marzo de 2022:

GRUPO FINANCIERO

Requerimiento por riesgos de mercado	272
Requerimiento por riesgo de crédito	1,285
Requerimiento por riesgo operacional	823
Capital Neto	4,707

ICAP Banco	ICAP CB
15.87%	15.48%

	VaR	Pos
Mercado		
Dinero (posición en directo)	19	51,125
Divisas	4	253
Capitales	0.4	20
Derivados	6	76

Crédito		
Comercial	754	12,809
Consumo	0.5	4
Divisas	1.6	12
Derivados	18	610
Bonos Corporativos	53	2,317

Liquidez	14.9
-----------------	-------------

Legal	10.2
--------------	-------------

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas al 31 de Marzo de 2022, se muestran como siguen:

Nombre	1T 2022
Grupo Intercam, S. A. de C. V. (1)	12
Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V. (2)	22
Intercam Fondos, S.A. de C.V. (3)	<u>3</u>
	<u>\$ 37</u>

Notas:

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

(Cifras en millones de pesos)

Información por Segmentos

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de InterCam Grupo Financiero al 31 de Marzo de 2022, son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 15,852	\$ 632	\$ 0	\$ 2	\$ 16,486
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	4,972	45,038	32	0	50,042
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0
Derivados	1,721	22	0	0	1,743
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	12,042	0	0	0	12,042
Cuentas por cobrar	9,211	582	21	16	9,830
Bienes adjudicados (neto)	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	245	30	3	0	278
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	367	117	5	0	489
Activos por derechos de uso propiedades, mobiliario y equipo (neto)	172	14	13	0	199
Inversiones Permanentes	0	0	12	0	12
Activos por impuestos a la utilidad	350	11	0	0	361
Activos intangibles (neto)	110	5	0	0	115
Crédito Mercantil	0	0	0	99	99
Total de Activos	\$ 45,042	\$ 46,451	\$ 86	\$ 117	\$ 91,696
Captación	\$ 27,758	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 27,758
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	194	0	0	0	194
Acreedores por reporto	0	37,201	0	0	37,201
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	6,000	0	0	6,000
Derivados	1,607	13	0	0	1,620
Pasivo por arrendamiento	172	14	13	0	200
Otras cuentas por pagar	11,797	1,112	10	2	12,921
Pasivo por impuestos a la utilidad	140	17	1	0	158
Pasivo por beneficios a los empleados	369	30	7	0	406

Créditos diferidos y cobros anticipados	32	1	0	0	33
Total de Pasivos	<u>\$ 42,069</u>	<u>\$ 44,388</u>	<u>\$ 31</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$86,491</u>

(Cifras en millones de pesos)

Resultados Totales de Operación

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Operadora	Otros	Total
Ingresos por Intereses	\$ 487	\$ 622	\$ 0	\$ 0	\$ 1,109
Gastos por Intereses	(203)	(621)	0	0	(824)
Repomo	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(74)	0	0	0	(74)
Comisiones y Tarifas Cobradas	77	45	31	0	153
Comisiones y Tarifas Pagadas	(71)	(16)	(12)	0	(99)
Resultado por Intermediación	1,647	68	0	0	1,715
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(41)	6	0	0	(35)
Gastos de Administración y Promoción	(1,216)	(97)	(16)	0	(1,329)
Resultado de la Operación	\$ 606	\$ 7	\$ 3	\$ 0	\$ 616

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

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2022
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 16,486	CAPTACION TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 20,566
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	7,165
Instrumentos financieros negociables	\$ 49,713	Del público en general	7,066
Instrumentos financieros para cobrar o vender	"	Mercado de dinero	99
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores netos)	" 330	Títulos de crédito emitidos	"
	" 50,043	Cuenta global de captación sin movimientos	" 27
DEUDORES POR REPORTE			\$ 27,758
PRÉSTAMO DE VALORES		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	"
Con fines de negociación	" 1,743	De corto plazo	" 194
Con fines de cobertura	" 1,743	De largo plazo	"
	" 3,486		\$ 194
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		ACREEDORES POR REPORTE	
	"	PRÉSTAMO DE VALORES	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 12,521	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales:		Reservas (ciclo anterior)	" 6,000
Actividad empresarial o comercial	\$ 10,885	Préstamos de valores	"
Entidades financieras	" 181	Instrumentos financieros derivados	"
Entidades gubernamentales	" 1,452	Otros colaterales vendidos	" 6,000
Créditos de consumo	" 3	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	"	Con fines de negociación	" 1,611
Medio y residencial	\$	Con fines de cobertura	" 9
De interés social	"		\$ 1,620
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomiso público	"	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	"		\$ 199
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 12,521	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 73	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales:		Acreedores por liquidación de operaciones	" 10,603
Actividad empresarial o comercial	\$ 73	Acreedores por cuentas de margen	"
Entidades financieras	"	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	" 358
Entidades gubernamentales	" 73	Contribuciones por tema	" 113
Créditos de consumo	"	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 1,848
Créditos a la vivienda	"		\$ 12,921
Medio y residencial	\$	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS 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 fideicomiso público	"	Anotaciones para futuros aumentos de capital rendientes de formalizar 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 PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 218	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	
Créditos comerciales:		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	
Actividad empresarial o comercial	\$ 218	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
Entidades financieras	"		\$ 33
Entidades gubernamentales	" 218	TOTAL PASIVO	\$ 86,491
Créditos de consumo	" 1	CAPITAL CONTABLE	
Créditos a la vivienda	"	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Medio y residencial	\$	Capital social	\$ 1,924
De interés social	"	Incremento por actualización del capital social pagado (1)	"
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	Incremento por actualización de las aportaciones para futuro aumento de capital formalizadas por su órgano de gobierno (1)	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomiso público	"	Prima en venta de acciones	" 132
Remod o mejoramiento con garantía de la subc de vivienda	"		\$ 2,056
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 220	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	\$ 12,813	Reservas de capital	\$ 113
CARTERA DE CRÉDITO (+/-) PARTIDAS DIFERIDAS (-) MENOS:	\$ (771)	Incremento por actualización de reservas de capital (1)	" 2,634
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ (771)	Resultado de ejercicios anteriores	"
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 12,042	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1)	" 420
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	\$ 12,042	Resultado neto	" (19)
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 12,042	Otros resultados integrados	"
ACTIVOS VIRTUALES	\$ 9,829	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	" (17)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	\$ 9,829	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujo de efectivo	"
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 9,829	Intereses y gastos net con activos mantenidos para su disposición	"
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	\$ 9,829	Remediación de beneficios del a los empleados	" (1)
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	\$ 278	Efecto acumulado por conversión	"
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	\$ 489	Incl act resultado net reencia de activos no monetarios (1)	"
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 199	Participación en ORI de otras entidades	" 3,149
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$ 12	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	\$ 5,205
INVERSIONES PERMANENTES	\$ 361	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	\$ 115
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	\$ 115	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 5,205
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	\$ 99	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 91,696
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	\$ 99		
CRÉDITO MERCANTIL	\$ 91,696		
TOTAL ACTIVO	\$ 91,696		

CUENTAS DE CARGOS		OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		AVALES OTORGADOS		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	
Bancos de clientes	76				0
Dividendos cobrados de clientes	0				0
Intereses cobrados de clientes	0				0
Liquidaciones de operaciones de clientes	(166)				0
Premios cobrados de clientes	0				27,407
Liquidaciones con divisas de clientes	0				0
Cuentas de margen	0				27,407
Otras cuentas corrientes	0	(90)			20,458
OPERACIONES EN CUSTODIA				COMPROMISOS CREDITICIOS	1,243
Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	45,258			COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	45,258		Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES				Deuda Gubernamental	510
Operaciones de reposito por cuenta de clientes	12,076			Deuda Bancaria	0
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0			Otros Títulos de Deuda	0
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	12,256			Instrumentos financieros de capital	0
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	0			Otros	0
Operaciones de compra de derivados:				COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	6,510
De futuro	809			Deuda Gubernamental	6,510
De opción	0			Deuda Bancaria	0
De swap	0			Otros Títulos de Deuda	0
De pago	0			Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de venta de derivados				Otros	0
De futuro	0			DEPOSITO DE BIENES	
De opción	0			INTS DEV NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	69
De swap	0			GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De pago	0			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	4,481
Fideicomiso Administrado	91	25,332		TOTALES POR CUENTA PROPIA	60,478
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	70,400				

El capital social histórico de la institución al 31 de marzo de 2022 es de \$ 1,524 (millones de pesos).
 "El presente balance general consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agencias Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encarándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a unas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
 El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los suscritores."

Los estados financieros pueden ser consultados en Internet, en los páginas electrónicas <http://www.intercom.com.mx> y <http://www.cnbv.gob.mx/estadisticas>
 Rúbrica: Rúbrica: Rúbrica:
 ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA M. C.P. NORBERTO FERNÁNDEZ LINARES
 DIRECTOR GENERAL DIRECTOR CORPORATIVO DE CONTROLADORA Y CONTABILIDAD

Rúbrica: Rúbrica: Rúbrica:
 CP. RAFAEL RAMOS ALMANZA CP. ARMANDO DELGADO URBINA
 DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA GERENTE DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2022

(CIFRAS EN MILLONES PESOS)

Ingresos por intereses		1,109
Gastos por intereses		(824)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		285
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(74)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		211
Comisiones y tarifas cobradas	153	
Comisiones y tarifas pagadas	(100)	
Ingresos por Primas (Neto)	0	
Incremento Neto de Reservas Técnicas	0	
Resultado por intermediación	1,715	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(35)	
Gastos de administración y promoción	<u>(1,329)</u>	<u>404</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		615
Participación en el resultado neto de otras entidades		<u>(0)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		615
Impuestos a la utilidad		<u>(195)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		420
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>420</u>
Otros resultados integrales		0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0
Remediación de beneficios definidos a los empleados		0
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento		0
Efecto acumulado por conversión		0
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0
Participación en ORI de otras entidades		0
RESULTADO INTEGRAL		<u>420</u>
Resultado Neto atribuible a		419
Participación controladora		419
Participación no controladora		0
Resultado Neto atribuible a		3
Participación controladora		3
Participación no controladora		0
UTILIDAD BASICA POR ACCION ORDINARIA (2)		0

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

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

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

Rúbrica
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA M.
DIRECTOR GENERAL

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

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

Rúbrica
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado										Resultado neto	Total participación de la controladora	Participación de la no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	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	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI otras entidades				
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	1,924		132		113	1,515		-18				0			1,119	4,786	0	4,786
Ajustes retrospectivos por cambios contables																		0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																		0
Saldo al 31 de Diciembre de 2021 ajustado	1,924	0	132	0	113	1,515	0	-18	0	0	0	0	0	0	1,119	4,786	0	4,786
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																		
Aportaciones de capital																		0
Reembolsos de capital																		0
Decreto de dividendos																		0
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable						1,119									-1,119			0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control																		0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores																		0
Total	0	0	0	0	0	1,119	0	0	0	0	0	0	0	0	-1,119	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																		
Reservas de capital (1)					0													0
RESULTADO INTEGRAL:																		
Resultado neto															420	420		420
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	-17	18	0	0	0	-2	0	0	0	-1		-1
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender							-17									-17		-17
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo								18								18		18
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición																0		0
Remediación de beneficios definidos a los empleados																0		0
Remediación por resultado en la val de la rsva de riesgos en curso por var en las tasas de desc																0		0
Efecto acumulado por conversión												-2				-2		-2
Resultado por tenencia de activos no monetarios																0		0
Participación en ORI de otras entidades																0		0
Total	0	0	0	0	0	0	-17	18	0	0	0	-2	0	0	420	419		419
Saldos finales al 31 de Marzo de 2022	1,924	0	132	0	113	2,634	-17	0	0	0	0	-1	0	0	420	5,205	0	5,205

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

(1) La entidad debe mostrar en este renglón, los importes que representan aumentos o disminuciones a las reservas de capital

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

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

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

Rúbrica
ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

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

Rúbrica
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe
Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	616
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-284
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	46
Amortizaciones de activos intangibles	6
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	0
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-336
Operaciones discontinuadas	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	0
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0
Otros intereses	0
Cambios en partidas de operación	1,501
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-20
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-725
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-1,046
Cambio en cartera de crédito (neto)	-904
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianciamiento (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en activos virtuales	0
Cambio en inventarios	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-5,053
Cambio en bienes adjudicados (neto)	26
Cambio en captación	2,652
Cambio en reservas técnicas	0
Cambio en acreedores por reporto	5,083
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-4,000
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	948
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianciamiento (pasivo)	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en instr financieros deriv de cobertura (de partidas cubiertas rel con actividades de operación)	0
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	188
Cambio en otras cuentas por pagar	4,323
Cambios en otras provisiones	30
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,217
Actividades de inversión	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-73
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	5
Pagos por operaciones discontinuadas	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de otras entidades	0
Cobros por disposición de otras entidades	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-14
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-81
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	-25
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-25
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,726
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	14,760
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	16,486

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

Los conceptos que aparecen en el presente estado se muestran de manera enunciativa más no limitativa

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

Rúbrica
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

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

Rúbrica
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE DE CONTABILIDAD