



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

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

---

## Información correspondiente al 30 de Septiembre de 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 30 de Septiembre 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 30 de Septiembre de 2022, es la siguiente:

<b>Subsidiaria</b>	<b>Porcentaje</b>
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:

<b>Concepto</b>	<b>3T 2022</b>
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2022	1,924
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	113
Resultado del Ejercicio	1,521
Resultado de Ejercicios Anteriores	2,484
Remediciones por beneficios a los empleados	0
Pago de dividendos	0
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	(1)
Resultado por Valuación de instr financieros para comprar y vender	(16)
Capital Contable al 30 de Septiembre de 2022	<u>6,157</u>

(Cifras en millones de pesos)

## **Cartera de Crédito**

### **Identificación de la cartera etapa 1 y 2 y etapa 3 por tipo de crédito y moneda**

<b>Septiembre de 2022</b>	<b>Moneda Nacional</b>	<b>Moneda Extranjera Valorizada</b>	<b>Total</b>
<b><u>CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1 Y 2</u></b>			
Créditos Comerciales	8,533	4,932	13,465
Créditos a Entidades Financieras	173	4	177
Créditos a Entidades Gubernamentales	1,215	229	1,444
Créditos al Consumo	4	0	4
Créditos a la Vivienda			0
<b>Suma</b>	<b>9,925</b>	<b>5,165</b>	<b>15,090</b>
<b><u>CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3</u></b>			
Créditos Comerciales	468	32	500
Créditos a Entidades Financieras			0
Créditos al Consumo	1		1
Créditos a la Vivienda			0
<b>Suma</b>	<b>469</b>	<b>32</b>	<b>501</b>
<b>Total</b>	<b>10,394</b>	<b>5,197</b>	<b>15,591</b>

(Cifras en millones de pesos)

### INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2022\*

Concepto	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Variaciones		
							Sep-22 vs Jun-22	Sep-22 vs Mar-22	Sep-22 vs Dic-21
Índice de Morosidad	3.31%	2.88%	1.69%	1.71%	2.54%	3.21%	0.67%	1.50%	1.53%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	152.01%	200.27%	349.45%	352.39%	227.65%	187.26%	(40.39%)	(165.13%)	(162.19%)
Eficiencia Operativa	13.78%	14.27%	14.26%	11.35%	11.94%	12.79%	0.85%	1.44%	(1.47%)
ROE	24.48%	28.77%	42.00%	38.95%	44.38%	43.57%	(0.81%)	4.62%	1.57%
ROA	2.48%	2.95%	4.35%	3.88%	4.50%	4.84%	0.35%	0.97%	0.49%

Índice de Capitalización:									
Concepto	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Sep-22 vs Jun-22	Sep-22 vs Mar-22	Sep-22 vs Dic-21
Activos por Riesgo de Crédito	22.71%	23.72%	29.52%	27.63%	28.49%	29.01%	0.52%	1.38%	(0.51%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	21.94%	22.53%	28.08%	25.34%	24.89%	27.16%	2.27%	1.82%	(0.92%)
ICAP	14.88%	15.26%	16.56%	15.87%	15.77%	17.02%	1.25%	1.15%	0.46%
VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos)	2,623	6,227	6,094	7,021	15,643	11,295	-4,348	4,274	5,201
Capital Neto:	<b>3,082.821</b>	<b>3,327.952</b>	<b>3,749.412</b>	<b>4,173.917</b>	<b>4,496.689</b>	<b>5,132.591</b>	<b>635.902</b>	<b>958.674</b>	<b>1,383.179</b>
Capital Básico	3,082.821	3,327.952	3,749.412	4,173.917	4,496.689	5,132.591	635.902	958.674	1,383.179
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	94.78%	86.15%	107.80%	100.31%	98.44%	61.52%	(36.92%)	(38.79%)	(46.28%)
MIN	4.00%	(43.19%)	15.38%	89.02%	271.53%	(1426.36%)	(1697.89%)	(1515.38%)	(1441.73%)

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

\*\*Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

Tasas de Captación	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar-22	Jun-22	Sep-22	VARIACIONES		
							Sep-22 vs Jun-22	Sep-22 vs Mar-22	Sep-22 vs Dic-21
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	2.00%	1.94%	2.21%	1.95%	2.36%	2.86%	0.50%	0.91%	0.64%
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	5.28%	5.56%	6.06%	6.63%	9.42%	7.84%	(1.58%)	1.20%	1.78%
Costo Pasivo Total Dólares	0.03%	0.02%	0.03%	0.03%	0.05%	0.03%	(0.03%)	(0.00%)	(0.00%)
Costo Préstamos interbancarios Dólares	N/A	N/A	N/A						

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Jun-21	Sep-21	Dic-21	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Sep-22 vs Jun-22	Sep-22 vs Mar-22	Sep-22 vs Dic-21
Líneas otorgadas	12,527	12,355	11,835	12,813	15,054	16,355	1,301	3,542	4,520
Líneas disponibles	1,381	1,434	1,429	1,457	835	764	(71)	(693)	(665)

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	5,132,591
----------------	-----------

	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)	1	964	18.79%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	1,947	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.**

Septiembre de 2022	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>	535	0	0	535
Traspaso de Cartera Vigente	516	0	0	516
Intereses Devengados No Cobrados	19	0	0	19
Compras de cartera	0	0	0	0
<b>(-) Salidas de Cartera Etapa 3</b>	233	0	0	233
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	234	0	0	234
Castigos, quitas y condonaciones	0	0	0	0
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	-1	0	0	-1
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
<b>Saldo Final del periodo</b>	501	0	0	501

(Cifras en millones de pesos)

## **Inversiones en Instrumentos Financieros**

Las inversiones en Instrumentos Financieros se integran como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>Valor de Mercado</b>
<b><u>Instrumentos Financieros Negociables</u></b>	
<b>Sin Restricción:</b>	
Deuda Gubernamental	\$ 2,759
Deuda Bancaria	2,411
Otros Títulos de Deuda	457
Instrumentos Financieros de capital	(62)
<b>Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:</b>	
Deuda Gubernamental	39,517
Deuda Bancaria	130
Otros Títulos de Deuda	305
<b>Restringidos o dados en garantía (otros)</b>	
Deuda Gubernamental	91
Otros títulos de deuda	12
Instrumentos de patrimonio neto	124
<b>Total de Instrumentos financieros para negociar</b>	<b><u>45,744</u></b>
<b><u>Instrumentos financieros para cobrar o vender</u></b>	
<b>Sin Restricción</b>	
Deuda Bancaria	0
<b>Restringidos:</b>	
Deuda Gubernamental	<u>0</u>
<b>Total Instr. Financieros para cobrar o vender</b>	<b><u>0</u></b>
<b><u>Instrumentos financieros para cobrar principal en intereses (Valores)</u></b>	
<b>Sin Restricción</b>	
Otros Títulos de Deuda	0
<b>Restringidos:</b>	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	<u>343</u>
<b>Total Títulos Conservados a Vencimiento</b>	<b><u>343</u></b>
<b>Total de Inversiones en Valores</b>	<b><u>\$ 46,087</u></b>

(Cifras en millones de pesos)

### **Posiciones por Operaciones en Reporto**

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

Concepto	3T 2022
<b><u>Deudor por reporto:</u></b>	
Gubernamental	\$ <u>-</u>
<b><u>Acreedor por Reporto:</u></b>	
Gubernamental	\$ 37,238
Bancario	122
Privado	<u>613</u>
	\$ <u>37,973</u>

### **Instrumentos Financieros Derivados**

Al 30 de Septiembre 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
<b><u>Forwards a Recibir:</u></b>					
Dólares americanos	10.6	\$ 213.7	\$ 5.9	\$ -	\$ 5.9
Euros	-	-	-	-	-
Contrapartida en moneda nacional	-	(216.8)	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
	<u>10.6</u>	<u>(3.1)</u>	<u>5.9</u>	<u>-</u>	<u>5.9</u>
<b><u>Forwards a Entregar:</u></b>					
Dólares americanos	(11.6)	(233.1)	\$ -	\$ (3.2)	\$ (3.2)
Euros	-	-	-	-	-
Contrapartida en moneda nacional	-	238.9	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
	<u>(11.6)</u>	<u>5.8</u>	<u>-</u>	<u>(3.2)</u>	<u>(3.2)</u>
Total	<u>(1.0)</u>	<u>\$ 2.7</u>	<u>\$ 5.9</u>	<u>\$ (3.2)</u>	<u>\$ 2.7</u>

(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de Septiembre de 2022, los instrumentos financieros derivados de Opciones y Swaps, se analizan como se muestra a continuación:

#### INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de septiembre de 2022, los instrumentos financieros derivados, se analizan como se muestra a continuación:

##### Posición en el balance por derivados:

concepto	Posición larga	Posición corta	Neto	Nocionales
Forwards	277.7	223.2	54.5	15,192.3
Opciones de tasas	191.9	156.8	35.0	13,628.9
Swaps (IRS)	2,234.4	2,296.9	(62.6)	113,228.2
Swaps (CCS) de cobertura	-	11.4	(11.4)	253.7
Opciones de Divisas	37.5	37.7	(0.2)	5,909.9
<b>Total</b>	<b>2,741.4</b>	<b>2,726.0</b>	<b>15.4</b>	<b>148,213.0</b>

##### Cross Currency Swaps de cobertura reflejada en el capital contable de \$(2.2)

Concepto	Opciones de Tasas	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Opciones Divisas	Resultado neto
Valuación a mercado	49.5	(83.6)	(0.0)	21.4	(0.3)	(12.9)
Resultado realizado	(29.9)	-	-	(40.4)	23.4	(46.9)
Intereses devengados	-	(0.3)	0.0	-	-	(0.3)
Intereses realizados	-	17.1	9.5	-	-	26.6
<b>ingreso (gasto)</b>	<b>19.6</b>	<b>(66.8)</b>	<b>9.5</b>	<b>(18.9)</b>	<b>23.1</b>	<b>(33.4)</b>

(Cifras en millones de pesos)

### **Resultados por Valuación y Compra Venta**

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

Tipo de Instrumento	Compra-Venta	Valuación	Total
	3T 2022	3T 2022	3T 2022
Divisas	\$ 5,389	\$ (2)	\$ 5,387
Mercado de Dinero	496	34	530
Forwards	29	(57)	(28)
	<u>\$ 5,914</u>	<u>\$ (25)</u>	<u>\$ 5,889</u>

### **Otros Ingresos (Egresos) de la Operación**

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 30 de Septiembre de 2022, se integran de la siguiente manera:

Concepto	3T 2022
Costos y gastos incurridos en la recuperación de cartera de crédito	\$ 9
Recuperaciones	0
Afectaciones a la estimación de perdidas crediticias esperadas	\$ (19)
Quebrantos	\$ (17)
Aportaciones al IPAB	\$ (80)
Donativos	\$ (2)
Resultado por adjudicación de bienes	\$ 22
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	\$ (26)
Pérdida en custodia y admón. de bienes	\$ 0
Resultado en venta de propiedades, mob y eq.	\$ 0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	\$ (16)
Intereses a favor proveniente de préstamos a funcionarios	\$ 4
Ingresos por Arrendamiento	\$ 21
Otras partidas de los ingresos (egresos)de la operación	<u>\$ 19</u>
Neto	<u>\$ (85)</u>

(Cifras en millones de pesos)

## **Impuestos Diferidos**

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

<b>Concepto</b>	<b>ISR Consolidado</b>	<b>PTU Consolidado</b>	<b>Total ISR y PTU</b>
<b>Partidas a favor:</b>			
Valuación por derivados	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Valuación de inversión en valores	\$ 8	\$ 2	\$ 10
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	\$ 281	\$ 85	\$ 366
Provisiones	\$ 61	\$ 19	\$ 80
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 52	\$ 0	\$ 52
Provisiones diversas	\$ 14	\$ 4	\$ 18
Activos fijos e intangibles	\$ 45	\$ 14	\$ 59
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 54		\$ 54
Otras diferencias temporales	\$ 15	\$ 13	\$ 28
Total a favor	\$ 530	\$ 137	\$ 667
<b>Partidas a cargo:</b>			
Valuación	\$ (83)	\$ (28)	\$ (111)
Otras cargas y gastos diferidos	\$ (23)	\$ (4)	\$ (27)
Total a cargo	\$ (106)	\$ (32)	\$ (138)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 424</u>	<u>\$ 105</u>	<u>\$ 529</u>

(Cifras en millones de pesos)

## **Administración Integral del Riesgo (p)**

Se presentan cifras al cierre de Septiembre de 2022:

### **GRUPO FINANCIERO**

Requerimiento por riesgos de mercado	218
Requerimiento por riesgo de crédito	1,498
Requerimiento por riesgo operacional	936
<b>Capital Neto</b>	<b>5,371</b>

<b>ICAP Banco</b>
<b>17.02%</b>

<b>ICAP CB</b>
<b>18.31%</b>

	<b>VaR</b>	<b>Pos</b>
<b>Mercado</b>		
Dinero (posición en directo)	27	47,668
Divisas	1	97
Capitales	0.2	20
Derivados	10	29

<b>Crédito</b>		
Comercial	824	15,589
Consumo	0.5	5
Divisas	2.5	11
Derivados	34	522
Bonos Corporativos	86	3,190

<b>Liquidez</b>	
	12.8

<b>Legal</b>	
	11.7

\*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

### **Transacciones con Partes Relacionadas**

Los saldos con partes relacionadas al 30 de Septiembre de 2022, se muestran como siguen:

<b>Nombre</b>	<b>3T 2022</b>
Grupo Intercam, S. A. de C. V. (1) (4)	36
Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V. (2)	22
Intercam Fondos, S.A. de C.V. (3)	<u>3</u>
	<u>\$ 61</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.*
- (4) Por un préstamo recibido de Intercam Banco*

(Cifras en millones de pesos)

## **Información por Segmentos**

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de InterCam Grupo Financiero al 30 de Septiembre de 2022, son como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>Cartera de Crédito y Captación</b>	<b>Tesorería y Banca de Inversión</b>	<b>Operadora</b>	<b>Otros</b>	<b>Total</b>
Disponibilidades	\$ 12,890	\$ 166	\$ 1	\$ 0	\$ 13,057
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	5,676	40,368	43	0	46,087
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0
Derivados	2,741	6	0	0	2,747
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	14,653	0	0	0	14,653
Cuentas por cobrar	7,491	363	26	16	7,896
Bienes adjudicados (neto)	22	0	0	0	22
Pagos anticipados y otros activos	112	30	5	0	147
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	379	111	5	0	495
Activos por derechos de uso propiedades, mobiliario y equipo (neto)	128	12	12	0	152
Inversiones Permanentes	0	0	11	0	11
Activos por impuestos a la utilidad	611	11	0	0	622
Activos intangibles (neto)	126	4	0	0	130
Crédito Mercantil	0	0	0	99	99
<b>Total de Activos</b>	<b>\$ 44,829</b>	<b>\$ 41,071</b>	<b>\$ 103</b>	<b>\$ 115</b>	<b>\$ 86,118</b>
Captación	\$ 30,019	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 30,019
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	161	0	0	0	161
Acreedores por reporte	0	37,973	0	0	37,973
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	12	0	0	12
Derivados	2,726	3	0	0	2,729
Pasivo por arrendamiento	128	12	12	0	152
Otras cuentas por pagar	7,608	425	11	2	8,046
Pasivo por impuestos a la utilidad	414	8	7	0	429
Pasivo por beneficios a los empleados	334	56	15	0	405
Créditos diferidos y cobros anticipados	34	1	0	0	35
<b>Total de Pasivos</b>	<b>\$ 41,424</b>	<b>\$ 38,490</b>	<b>\$ 45</b>	<b>\$ 2</b>	<b>\$ 79,961</b>

(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	\$ 1,487	\$ 2,248	\$ 0	\$ 0	\$ 3,735
Gastos por Intereses	(373)	(2,242)	0	0	(2,615)
Repomo	0	0	0	0	0
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(241)	0	0	0	(241)
Comisiones y Tarifas Cobradas	252	87	118	0	457
Comisiones y Tarifas Pagadas	(243)	(24)	(45)	0	(312)
Resultado por Intermediación	5,331	242	2	0	5,575
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(88)	2	0	1	(85)
Gastos de Administración y Promoción	(4,067)	(301)	(54)	(1)	(4,423)
Resultado de la Operación	\$ 2,058	\$ 12	\$ 21	\$ 0	\$ 2,091

\* 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.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 13,057	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	"	Depósitos de exigibilidad inmediata	21,481
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	"	Depósitos a plazo	8,501
Instrumentos financieros negociables	\$ 45,744	Del público en general	"
Instrumentos financieros para cobrar o vender	"	Mercado de dinero	8,501
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	" 343	Títulos de crédito emitidos	"
DEUDORES POR REPORTE	" 46,087	Cuenta global de captación sin movimientos	" 37
PRÉSTAMO DE VALORES	"	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	30,019
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	"	De exigibilidad inmediata	"
Con fines de negociación	" 2,747	De corto plazo	" 161
Con fines de cobertura	" 2,747	De largo plazo	" 161
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	"	ACREDORES POR REPORTE	37,973
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	"	PRÉSTAMO DE VALORES	"
Créditos comerciales	"	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	"
Actividad empresarial o comercial	\$ 12,841	Reportos (Saldo acreedor)	"
Entidades financieras	" 173	Préstamo de valores	" 12
Entidades gubernamentales	" 1,444	Instrumentos financieros derivados	"
Créditos de consumo	" 4	Instrumentos financieros vendidos	" 12
Créditos a la vivienda	"	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	"
Media y residencial	\$	Con fines de negociación	" 2,718
De interés social	"	Con fines de cobertura	" 11
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 fideicomisos públicos	"	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN PASIVO POR ARRENDAMIENTO	" 152
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	"
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 14,462	Acreedores por liquidación de operaciones	6,379
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	"	Acreedores por cuentas de margen	" 484
Créditos comerciales	"	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	" 117
Actividad empresarial o comercial	\$ 627	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 1,066
Entidades financieras	"	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	"
Entidades gubernamentales	" 627	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	"
Créditos de consumo	"	Obligaciones subordinadas en circulación	"
Créditos a la vivienda	"	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	"
Media y residencial	\$	Otros	"
De interés social	"	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	"
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	" 429
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	" 405
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 35
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 627		
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	"	<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 79,961
Créditos comerciales	"	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Actividad empresarial o comercial	\$ 500	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Entidades financieras	"	Capital social	1,924
Entidades gubernamentales	" 500	Incremento por actualización del capital social pagado (1)	"
Créditos de consumo	" 1	Incremento por actual de las aportaciones futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno (1)	"
Créditos a la vivienda	"	Prima en venta de acciones	" 132
Media y residencial	\$		2,056
De interés social	"	CAPITAL GANADO	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	Reservas de capital	113
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	Incremento por actualización de reservas de capital (1)	"
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	Resultado de ejercicios anteriores	2,484
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 501	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1)	"
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	\$	Resultado neto	1,521
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 15,590	Otros resultados integrales	" (18)
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	"	Valuac de instr financ para cobrar o vender	" (17)
(-) MENOS:	"	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	"
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" (937)	Ingresos y gts rel con activos mant para disp.	" 22
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	" 14,653	Remediación de beneficios def a los empleados	"
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	"	Efecto acumulado por conversión	" (1)
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 14,653	Incr act result tenencia activos no monetarios (1)	" 147
ACTIVOS VIRTUALES	"	Participación en ORI de otras entidades	" 495
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	" 7,896	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	" 6,157
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	"	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	"
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	"	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,157
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	"	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 86,118
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	" 147		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 495	OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 152	Bancos de clientes	99
INVERSIONES PERMANENTES	" 11	Dividendos cobrados de clientes	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	" 622	Intereses cobrados de clientes	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 130	Liquidaciones de operaciones de clientes	(142)
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	"	Premios cobrados de clientes	0
CRÉDITO MERCANTIL	" 99	Liquidaciones con divisas de clientes	0
		Cuentas de margen	0
		Otras cuentas corrientes	0
		OPERACIONES EN CUSTODIA	
		Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	48,028
		Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0
		OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES	
		Operaciones de reporte por cuenta de clientes	13,618
		Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes	0
		Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	13,841
		Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0
		Operaciones de compra de derivados	
		De futuros	231
		De opción	0
		De swaps	0
		De paquete	0
		Operaciones de venta de derivados	231
		De futuros	16
		De opción	0
		De swaps	0
		De paquete	0
		Fideicomisos Administrados	83
		TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS	27,789
		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
		AVALES OTORGADOS	0
		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1
		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
		Fideicomisos	30,035
		Mandatos	0
		BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	27,859
		COMPROMISOS CREDITICIOS	445
		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
		Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
		Deuda Gubernamental	0
		Deuda Bancaria	0
		Otros Títulos de Deuda	0
		Instrumentos financieros de capital	12
		Otros	0
		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	12
		Deuda Gubernamental	13
		Deuda Bancaria	0
		Otros Títulos de Deuda	0
		Instrumentos financieros de capital	0
		Otros	0
		DEPOSITO DE BIENES	
		INTS DEV NO COBRADOS DERIVADOS CARTERA CRÉDITO VENCIDA	90
		GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	6,282
		TOTALES POR CUENTA PROPIA	64,737

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

El presente estado de situación financiera 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.intercom.com.mx> / <http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**  
(CIFRAS EN MILLONES PESOS)

Ingresos por intereses		3,735
Gastos por intereses		(2,615 )
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>1,120</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(241 )</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>879</b>
Comisiones y tarifas cobradas	457	
Comisiones y tarifas pagadas	(311 )	
Ingresos por Primas (Neto)	0	
Incremento Neto de Reservas Técnicas	0	
Resultado por intermediación	5,575	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(85 )	
Gastos de administración y promoción	<u>(4,423 )</u>	<u>1,212</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>2,091</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades		<u>(1 )</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>2,091</b>
Impuestos a la utilidad	<u>(570 )</u>	<u>(570 )</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>1,521</b>
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b><u>1,521</u></b>
<b>Otros resultados integrales</b>		<b>0</b>
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
<b>Participación en ORI de otras entidades</b>		<b>0</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>		<b><u>1,521</u></b>
<b>Resultado Neto atribuible a</b>		<b>1,521</b>
Participación controladora		1,521
Participación no controladora		0
<b>Resultado Neto atribuible a</b>		<b>1,521</b>
Participación controladora		1,521
Participación no controladora		0
<b>UTILIDAD BASICA POR ACCION ORDINARIA (2) (PESOS)</b>		<b>0.79</b>

"El presente estado de resultados integral 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/acerca-de-intercam/grupo-financiero> y

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA M.  
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
GERENTE DE CONTABILIDAD

Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, VSM, UMA y UDIS valorizadas  
 ( Cifras en millones de pesos )

Concepto	Capital contribuido					Capital ganado								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 de otras entidades
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2021</b>	1,924		132		113	2,634		-18				0			4,786	0	4,786
Ajustes retrospectivos por cambios contables																	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																	0
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2021 ajustado</b>	1,924	0	132	0	113	2,634	0	-18	0	0	0	0	0	0	4,786	0	4,786
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>																	
Aportaciones de capital															0		0
Reembolsos de capital															0		0
Decreto de dividendos															-150		-150
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable															0		0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control															0		0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores															0	0	0
<b>Total</b>	0	0	0	0	0	-150	0	0	0	0	0	0	0	0	-150	0	-150
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>																	
Reservas de capital (1)					0										0		0
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>																	
Resultado neto						1,521									1,521		1,521
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	-17	18	0	0	0	-1	0	0	0	0	0
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												-1			-1		-1
Resultado por tenencia de activos no monetarios															0		0
Participación en ORI de otras entidades															0		0
<b>Total</b>	0	0	0	0	0	1,521	-17	18	0	0	0	-1	0	0	1,521	0	1,521
<b>Saldos finales al 30 de Septiembre de 2022</b>	1,924	0	132	0	113	4,005	-17	0	0	0	0	-1	0	0	6,157	0	6,157

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 valoraron con apego a las prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR  
 DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
 DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
 GERENTE DE CONTABILIDAD

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

( Cifras en millones de pesos )

Concepto	Importe
<b>Actividades de operación</b>	
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>2,091</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión</b>	<b>-588</b>
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	142
Amortizaciones de activos intangibles	20
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	-749
Operaciones discontinuadas	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento</b>	<b>0</b>
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
<b>Cambios en partidas de operación</b>	<b>-2,828</b>
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-54
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	3,231
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-2,050
Cambio en cartera de crédito (neto)	-3,515
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reaflanzamiento (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)	-2,990
Cambio en bienes adjudicados (neto)	5
Cambio en captación	4,913
Cambio en reservas técnicas	0
Cambio en acreedores por reporto	5,855
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-9,988
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	2,057
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reaflanzamiento (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	236
Cambio en otras cuentas por pagar	-553
Cambios en otras provisiones	23
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>-1,325</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-114
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	25
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	1
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-60
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividad)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividad)	0
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b>-148</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
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	-79
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	-150
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 actividad)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividad)	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<b>-229</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>-1,703</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>14,760</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>13,057</b>

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.

 ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR  
DIRECTOR GENERAL

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

 C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

 C.P. ARMANDO DELGADO URBINA  
GERENTE DE CONTABILIDAD