



**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  
30 de Septiembre 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 30 de Septiembre 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
	Moneda Original	Equivalente MXP	Moneda Original	Equivalente MXP	Ponderado	de Jornada
Dólares USD	41,505	800,119	41,505	800,122	19.2779	20.1271
Euros EUR	2,548	46,467	2,550	46,506	18.2386	19.7205
Dólar Canadiense CAD	296	4,649	296	4,649	15.6996	14.6525
Libra Esterlina GBP	75	1,765	76	1,786	23.6551	22.4709
Franco Suizo CHF	65	1,370	65	1,370	21.0574	20.4612
Yen Japonés JPY	6,654	998	6,622	996	0.1502	0.1391
Yuan Chino CNY	54	175	54	175	3.2495	2.8289
Shekel Israelí ILS	17	104	17	104	6.2466	5.6557
Dóla Australiano AUD	3	41	3	40	14.1503	12.9458
Bath Tailandés THB	60	34	64	36	0.5691	0.5330
Zloty Polaco PLN	7	33	7	33	4.8376	4.0757
Corona Noruega NOK	12	31	12	31	2.4999	1.8477
Corona Sueca SEK	10	22	10	22	2.2158	1.8135
Dólar Singapurense SGD	1	13	1	13	14.7472	14.0266
Real Brasileño BRL	2	7	2	7	4.1977	3.7215
Rand Sudafricano ZAR	5	7	5	7	1.2296	1.1197
Dólar Neozelandés NZD	0	2	0	2	12.8609	11.3869
Corona Danesa DDA	1	2	1	2	3.1626	2.6521
Quetzal Guatemalteco GTQ	1	1	1	1	2.0096	2.5461
Real Qatari QAR	0	1	0	1	5.9486	5.4935
Dirham Emiratos Árabes Unidos AED	0	1	0	1	6.4839	5.4786
Corona Checa CZK	1	1	1	1	1.0057	0.8029
Rupia Indú INR	2	1	2	1	0.3072	0.2472
Metal Centenario Oro CEN	536	27	622	30	49,356.4175	40,497.3495
Metal Onza Libertad Oro	109	4	116	5	40,678.3428	33,589.6400
Metal Azteca 20 pesos Oro AZT	61	1	90	2	19,257.6576	16,199.2757
Metal Onza Plata Libertad	1,155	1	2,455	2	796.6885	382.1590
Metal 1/2 Hidalgo Oro	48 Piezas	0	85 Piezas	1	9,168.4169	4,049.9029

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	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022	Var. \$ 1T 2022	Var. \$ 2T 2022	Var. \$ 3T 2022
Depósitos en garantía		31	149	207	237	118	58	30
Deudores por operaciones derivadas		186	295	112	203	109	(183)	91
Operaciones cambiarias por liquidar		4,182	7,451	4,869	5,952	3,269	(2,582)	1,083
Deudores intercompañía		22	24	24	22	2	0	(2)
Comisiones/facturas por cobrar		3	3	2	0	0	(1)	(2)
Créditos y adeudos de empleados de la institución		40	40	55	57	0	15	2
Impuestos por pagar		0	0	0	0	0	0	0
Sniestros y otros faltantes		1	1	1	1	0	0	0
Deudores operativos		423	1,305	1,360	1,063	882	55	(297)
Deudores procedentes de cartera por cobrar		0	0	0	0	0	0	0
Reserva de cuentas por cobrar		(32)	(33)	(40)	(46)	(1)	(7)	(6)
Deudores procedentes de cartera por cobrar		0	0	0	0	0	0	0
Faltantes de cajeros		1	1	5	2	0	4	(3)
Otras cuentas por cobrar		0	0	0	1	0	0	1

Otras cuentas por pagar - Saldos al cierre del periodo

Rubro	\Total	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022	Var. \$ 1T 2022	Var. \$ 2T 2022	Var. \$ 3T 2022
		9,091	11,822	8,979	7,633	2,731	(2,843)	(1,346)
Impuestos a la utilidad por pagar		307	0	0	0	(307)	0	0
Participación en los trabajadores en la utilidad por pagar		281	0	0	0	(281)	0	0
Acreedores por liquidación de operaciones		7,391	9,539	7,320	6,011	2,148	(2,219)	(1,309)
Disponibilidades restringidas		108	450	159	87	342	(291)	(72)
Impuestos diversos por pagar		136	581	111	105	445	(470)	(6)
Provisiones para obligaciones diversas		147	199	326	424	52	127	98
Operaciones de Mesa de Dinero por liquidar		0	0	0	0	0	0	0
Acreedores por operaciones derivadas		159	359	416	484	200	57	68
Acreedores por tarjetas y servicios bancarios		4	10	5	5	6	(5)	0
Prepagos de cartas de crédito		46	24	22	3	(22)	(2)	(19)
Cheques de caja		15	42	31	28	27	(11)	(3)
Sobrantes de cajeros		5	5	5	6	0	0	1
Aceptaciones por cuenta de clientes		0	0	0	5	0	0	5
Provisiones para prestaciones y remuneraciones		125	15	31	48	(110)	16	17
Acreedores operativos		363	595	551	425	232	(44)	(126)
Otras cuentas por pagar		4	3	2	2	(1)	(1)	0

Ingresos por intereses

Rubro	\Total	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
		404	464	628	0	1,496
Depósitos de Regulación Monetaria		0	0	0		0
Subastas en Banco de México		79	66	102		247
Intereses interbancarios		3	15	48		66
Líneas interbancarias RSP		0	0	1		1
Cartera de crédito		206	268	306		780
Rendimiento de valores		73	96	82		251
Premios cobrados en reporto		43	19	89		151

Gastos por intereses

Rubro	\Total	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
		125	112	145	0	382
Captación tradicional		78	85	118		281
Premios pagados por reporto		41	24	17		82
Intereses pagados por arrendamiento D5		3	0	6		9
Préstamos de bancos		3	3	4		10
Otros intereses pagados		0	0	0		0

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Rubro	\Total	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
Reserva preventiva		74	51	116		241

Comisiones y tarifas cobradas

Rubro	\Total	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
		89	81	82	0	252
Servicios cajeros tarjetas bancarias		44	37	34		115
Operaciones contingentes		1	0	0		1
Comisiones fiduciarias		14	13	13		40
Comisiones de créditos		2	0	0		2
Comisiones por transferencias		20	21	23		64
Comisiones por servicios bancarios		8	9	11		28
Otras comisiones		0	1	1		2

**Comisiones y tarifas pagadas**

	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro \Total</b>	<b>83</b>	<b>95</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>243</b>
Intermediarios financieros asociados	2	2	2		6
Comisiones por intermediación	50	61	31		142
Comisiones bancarias	31	32	32		95
Comisiones por fondeos	0	0	0		0

**Resultado por intermediación gastos/(ingresos)**

	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro \Total</b>	<b>(1,652)</b>	<b>(1,841)</b>	<b>(1,838)</b>	<b>0</b>	<b>(5,331)</b>
Operaciones bursátiles	(1)	(18)	20		1
Operaciones derivadas	(23)	2	37		16
Operaciones cambiarias	(1,628)	(1,825)	(1,895)		(5,348)

**Otros ingresos/(egresos) de la operación**

	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro \Total</b>	<b>(42)</b>	<b>(21)</b>	<b>(25)</b>	<b>0</b>	<b>(88)</b>
Prestamos al personal de la institución	0	0	4		4
Recuperaciones diversas	4	4	1		9
Quebrantos/fraudes/siniestros	0	0	(16)		(16)
Reserva de cuentas por cobrar	(1)	(8)	(7)		(16)
Ingresos por adjudicaciones	(26)	0	21		(5)
Venta de activo fijo	0	0	0		0
Ingresos por asistencia técnica	0	0	0		0
Cuotas pagadas al IPAB	(25)	(27)	(28)		(80)
Donativos	0	0	(2)		(2)
Otros ingresos	6	10	2		18

**Gastos de administración y promoción**

	1T 2022	2T 2022	3T 2022	4T 2022	Acumulado
<b>Rubro \Total</b>	<b>1,216</b>	<b>1,375</b>	<b>1,476</b>	<b>0</b>	<b>4,067</b>
Sueldos y salarios	813	912	1,005		2,730
Prestaciones	97	105	110		312
Honorarios	2	2	4		8
Rentas	11	30	(3)		38
Publicidad	10	14	15		39
Cuotas pagadas	40	37	33		110
Gastos de viaje	12	12	14		38
Gastos legales	3	2	4		9
Telefonía	11	10	14		35
Mantenimiento	25	42	43		110
Impuestos varios	62	82	67		211
Papelería y gastos de oficina	13	12	44		69
Depreciaciones y amortizaciones	27	29	30		86
Depreciaciones y amortizaciones por arrendamiento D5	23	6	41		70
Contables y administrativos	5	6	6		17
No deducibles	8	4	(1)		11
P.T.U.	39	39	56		134
P.T.U. diferido	(4)	(6)	(14)		(24)
Traslado de valores	10	24	8		42
Vigilancia	3	3	3		9
Seguros pagados	5	3	3		11
Donativos	0	2	(2)		0
Regalías y uso de marcas	0	0	1		1
Otros gastos de administración	1	5	(5)		1

<b>Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)</b>						
		<b>1T 2022</b>	<b>2T 2022</b>	<b>3T 2022</b>	<b>4T 2022</b>	<b>Acumulado</b>
<b>Rubro</b>	<b>\Total</b>	<b>(189)</b>	<b>(215)</b>	<b>(162)</b>	<b>0</b>	<b>(566)</b>
Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)		(189)	(215)	(162)		(566)

**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:**

Se pagó realizó el registro de reserva legal por un monto equivalente a 139 durante el período.

ACTIVO	2 0 2 1				BALANCE GENERAL COMPARATIVO			
	2 0 2 2							
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	7,767	9,376	9,772	14,631	15,862	13,151	12,893	0
CUENTAS DE MARGEN	0	0	0	0	0	0	0	0
INVERSIONES EN VALORES	4,080	5,648	4,870	4,869	4,972	7,868	5,676	0
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	4,080	5,648	4,870	4,869	4,972	7,868	5,676	0
TÍTULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
TÍTULOS CONSERVADOS AL VENCIMIENTO	0	0	0	0	0	0	0	0
DEUDORES POR REPORTE	1,000	1,000	0	2,000	1,500	1,000	2,031	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	156	116	262	681	1,722	2,141	2,741	0
CON FINES DE NEGOCIACION	156	116	262	681	1,722	2,141	2,741	0
CON FINES DE COBERTURA	0	0	0	0	0	0	0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE (Etapas 1 y Etapa 2)	11,510	12,112	11,999	11,636	12,594	13,858	15,090	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	10,418	10,704	10,824	10,466	10,958	12,229	13,468	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	94	412	183	185	181	177	173	0
CRÉDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES	994	990	985	980	1,452	1,449	1,444	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	4	6	7	5	3	3	5	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA (Etapa 3)	648	415	356	199	219	361	501	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	648	415	356	199	218	360	500	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	0	0	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	0	0	0	1	1	1	0
CRÉDITOS A LA VIVIENDA	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	12,158	12,527	12,355	11,835	12,813	14,219	15,591	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(688)	(630)	(713)	(697)	(771)	(822)	(938)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,470	11,897	11,642	11,138	12,042	13,397	14,653	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN POR RECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	0	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,470	11,897	11,642	11,138	12,042	13,397	14,653	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	6,260	4,404	7,776	4,857	9,236	6,594	7,492	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	71	54	38	26	0	0	22	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	168	266	297	163	245	127	113	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	295	315	315	342	367	388	379	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	100	195	96	172	170	170	128	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	355	350	525	611	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	0	0	0	110	125	126	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>31,707</b>	<b>33,476</b>	<b>35,431</b>	<b>39,165</b>	<b>46,578</b>	<b>45,486</b>	<b>46,865</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>								
CAPTACIÓN TRADICIONAL	19,876	22,770	23,518	25,114	27,768	28,499	30,022	0
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	12,334	15,625	16,700	17,873	20,576	21,129	21,485	0
DEPÓSITOS A PLAZO	7,542	7,144	6,795	7,215	7,165	7,337	8,500	0
Del Público en General	7,423	6,929	6,699	7,117	7,066	7,337	8,500	0
Mercado de Dinero	119	215	96	98	99	0	0	0
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	19	21	23	26	27	33	37	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	301	226	272	214	194	191	161	0
DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	0	0	0	0	0	0	0	0
CORTO PLAZO	301	226	272	214	194	191	161	0
LARGO PLAZO	0	0	0	0	0	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	100	0	0	0	0	103	0	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	0	0	0	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	0	0
REPORTOS	0	0	0	0	0	0	0	0
DERIVADOS	161	145	239	659	1,606	2,105	2,726	0
CON FINES DE NEGOCIACION	145	137	222	641	1,597	2,093	2,715	0
CON FINES DE COBERTURA	16	8	17	18	9	12	11	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0	0	0	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	0	0	0	0	171	166	128	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	8,029	6,897	7,708	9,091	11,822	9,978	7,633	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	7,321	6,011	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	36	82	144	158	358	415	484	0
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	79	56	66	135	96	108	105	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,123	856	1,107	818	1,827	1,134	1,033	0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	0	0	0	0	141	288	414	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	0	0	0	0	369	270	334	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	34	30	31	27	32	34	34	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>40,634</b>	<b>41,452</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	2,014	2,014	2,014	2,014	2,014	2,014	2,014	0
APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	0	0	0	0	0	0	0	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	192	192	192	248	248	247	355	0
RESULTADOS ACUMULADOS	807	807	806	750	1,816	1,677	1,570	0
RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	0	0	0	0	0	0
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(2)	(1)	(1)	(3)	(3)	(3)	(2)	0
REMEDICIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(9)	(9)	(9)	(15)	(15)	(15)	(15)	0
EFEECTO ACUMULADO DE CONVERSION	0	(1)	0	0	(1)	(1)	(1)	0
RESULTADOS INTEGRALES	204	406	661	1,066	416	933	1,492	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>3,206</b>	<b>3,408</b>	<b>3,663</b>	<b>4,060</b>	<b>4,475</b>	<b>4,852</b>	<b>5,413</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>31,707</b>	<b>33,476</b>	<b>35,431</b>	<b>39,165</b>	<b>46,578</b>	<b>45,486</b>	<b>46,865</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 2 1				ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO			
	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	867	1,496	0
GASTOS POR INTERESES	(162)	(315)	(476)	(529)	(203)	(237)	(382)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>190</b>	<b>386</b>	<b>610</b>	<b>844</b>	<b>284</b>	<b>630</b>	<b>1,114</b>	<b>0</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(147)	(324)	(470)	(579)	(74)	(125)	(241)	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>505</b>	<b>873</b>	<b>0</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	52	120	181	255	89	170	252	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(38)	(79)	(128)	(185)	(83)	(178)	(243)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,259	2,589	4,113	5,787	1,647	3,493	5,331	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACIÓN	11	62	34	98	(42)	(63)	(88)	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(1,026)	(2,149)	(3,377)	(4,707)	(1,216)	(2,590)	(4,067)	0
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>301</b>	<b>605</b>	<b>963</b>	<b>1,513</b>	<b>605</b>	<b>1,337</b>	<b>2,058</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>1,337</b>	<b>2,058</b>	<b>0</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(120)	(191)	(342)	(493)	(189)	(404)	(566)	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>933</b>	<b>1,492</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>933</b>	<b>1,492</b>	<b>0</b>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0	0	0	0	0	933	1,492	0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>204</b>	<b>406</b>	<b>661</b>	<b>1,066</b>	<b>416</b>	<b>933</b>	<b>1,492</b>	<b>0</b>

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

Septiembre de 2022

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

**INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

**Instrumentos financieros negociables**

Deuda Gubernamental	2,796	2,799	2,799	28,004,316	3
Deuda Bancaria	2,403	2,410	2,410	133,112,831	7
Otros títulos de deuda	464	467	467	2,641,587	3

**Total de Inversiones en Instrumentos Financieros** **5,676**

**COMPRAS EN REPORTE**

Deuda Gubernamental	2,031	2,031	2,031	20,496,544	-
---------------------	-------	-------	-------	------------	---

**Total de Compras en Reporto** **2,031**

**VENTAS EN REPORTE**

Deuda Gubernamental	110	110	110	11,000,000	-
---------------------	-----	-----	-----	------------	---

**Total de Ventas en Reporto** **110**

**COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA**

Reportos	-	-	-	-	-
----------	---	---	---	---	---

**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>

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

Septiembre de 2022		Moneda Nacional	Moneda Extranjera Valorizada	Total
<b>CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1 Y 2</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>CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3</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>

**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>		<b>501</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>501</b>

**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
Septiembre de 2022

	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	14,557,514	2,321	0	14,559,835	-80,791	-38		-80,829
Riesgo B	506,246	1,938	0	508,184	-14,060	-88		-14,148
Riesgo C	20,127	0	0	20,127	-1,190	0		-1,190
Riesgo D	142,897	657	0	143,554	-62,910	-511		-63,421
Riesgo E	362,450	0	0	362,450	-200,302	0	-577,699	-778,001
<b>Calificada</b>	<b>15,589,234</b>	<b>4,916</b>	<b>0</b>	<b>15,594,150</b>	<b>-359,253</b>	<b>-637</b>	<b>-577,699</b>	<b>-937,589</b>

Menos:

**Reservas Constituidas**

**-937,589**

**Exceso**

**0**

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 30 de Septiembre de 2022

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

3.- No existen reservas preventivas constituidas en exceso.

**INDICADORES FINANCIEROS 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:									
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%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	\$ 12,893	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)</b>		Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 21,485
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>		Depósitos a plazo	8,500
Instrumentos financieros negociables	\$ 5,676	Del público en general	8,500
Instrumentos financieros para cobrar o vender		Del mercado de dinero	
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	5,676	Títulos de crédito emitidos	
<b>DEUDORES POR REPORTE</b>	2,031	Cuenta global de captación sin movimientos	37
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>		<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	
Con fines de negociación	2,741	De corto plazo	161
Con fines de cobertura	2,741	De largo plazo	161
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	
Créditos comerciales		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	\$ 12,841	Reportos (Saldo acreedor)	
Entidades financieras	173	Préstamo de valores	
Entidades gubernamentales	1,444	Instrumentos financieros derivados	
<b>Créditos de consumo</b>	5	Otros colaterales vendidos	
Créditos a la vivienda		<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	
Media y residencial		Con fines de negociación	2,715
De interés social		Con fines de cobertura	11
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>	128
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1</b>	\$ 14,463	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>		Acreedores por liquidación de operaciones	6,011
Créditos comerciales		Acreedores por cuentas de margen	
Actividad empresarial o comercial	\$ 627	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	484
Entidades financieras		Contribuciones por pagar	105
Entidades gubernamentales	627	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,033
<b>Créditos de consumo</b>		<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	
Créditos a la vivienda		<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>	
Media y residencial		Obligaciones subordinadas en circulación	
De interés social		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		Otros	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		<b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	414
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2</b>	\$ 627	<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	334
<b>CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	34
Créditos comerciales		<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 41,452
Actividad empresarial o comercial	\$ 500	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Entidades financieras		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
Entidades gubernamentales	500	Capital social	\$ 2,014
<b>Créditos de consumo</b>	1	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	
Créditos a la vivienda		Prima en venta de acciones	
Media y residencial		Instrumentos financieros que califican como capital	2,014
De interés social		<b>CAPITAL GANADO</b>	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		Reservas de capital	\$ 355
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		Resultados acumulados	1,570
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3</b>	\$ 501	Resultados integrales	1,492
<b>CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE</b>		Otros resultados integrales	(18)
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	\$ 15,591	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(2)
(-) MENOS:		Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(938)	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(15)
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	14,653	Efecto acumulado por conversión	(1)
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>		Resultado por tenencia de activos no monetarios	
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 14,653	Participación en ORI de otras entidades	3,399
<b>ACTIVOS VIRTUALES</b>		<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>		<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	7,492	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 5,413
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	22		
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS</b>			
<b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	113		
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	379		
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	128		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>			
<b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>	611		
<b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>	126		
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>			
<b>CRÉDITO MERCANTIL</b>			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 46,865	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 46,865
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
Avales otorgados	\$ -		
Activos y pasivos contingentes	-		
Compromisos crediticios	445		
Bienes en fideicomiso o mandato	30,035		
Fideicomisos	-		
Mandatos	-		
Bienes en custodia o en administración	-		
Colaterales recibidos por la entidad	2,031		
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	90		
Otras cuentas de registro	6,118		

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2022 es de: \$ 2000 millones de pesos

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

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

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA  
BERENGUER  
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022			
(Cifras en millones de pesos)			
Ingresos por intereses	\$	1,496	
Gastos por intereses	"	(382)	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	"		1,114
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			
Estimación preventiva para riesgos crediticios	"	(241)	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			873
Comisiones y tarifas cobradas	"	252	
Comisiones y tarifas pagadas	"	(243)	
Resultado por intermediación	"	5,331	
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	(88)	
Gastos de administración y promoción	"	(4,067)	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			2,058
Participación en el resultado neto de otras entidades	"		
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			2,058
Impuestos a la utilidad	"	(566)	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			1,492
Operaciones discontinuadas	"		
<b>RESULTADO NETO</b>			1,492
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>	\$		1,492
<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>	\$	7,4623	

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

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

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

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

<hr/> Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER DIRECTOR GENERAL	<hr/> C.P NORBERTO FERNANDEZ LINARES DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA Y CONTABILIDAD
<hr/> C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA	<hr/> L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO DIRECTOR DE CONTABILIDAD

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

(Cifras en pesos)

<b>Actividades de operación</b>			
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		\$	<b>2,058</b>
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	\$	36	
Amortizaciones de activos intangibles	"	27	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	"	19	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	"	(567)	\$ (485)
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>			
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	"	(2)	
Otros intereses	"	(247)	\$ (249)
<b>Suma</b>			<b>1,324</b>
<b>Cambios en partidas de operación</b>			
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	"	(808)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	"	(31)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	"	(2,060)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	"	(3,514)	
Cambio en activos virtuales	"	(101)	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	"	(2,634)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	"	5	
Cambio en otros activos operativos (neto)	"	6	
Cambio en captación tradicional	"	4,909	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	"	(54)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	"	2,067	
Cambio en otros pasivos operativos	"	134	
Cambio en otras cuentas por pagar	"	(1,458)	
Pagos de impuestos a la utilidad	"	596	\$ (2,943)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			<b>(1,619)</b>
<b>Actividades de inversión</b>			
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	"	(228)	\$ (228)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>			<b>(228)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>			
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	"	259	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	"	(10)	
Pagos de dividendos en efectivo	"	(140)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			<b>109</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		\$	<b>(1,738)</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>12,893</b>

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER  
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

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

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022  
(CIFRAS EN PESOS)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado							Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital Contable		
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta por 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	Efecto acumulado por conversión				Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades
Saldo al 31-Diciembre-2021	2,014				248	1,816		(3)		(16)				4,060		4,060
Ajustes retrospectivos por cambios contables																
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>																
Aportaciones de capital																
Reembolsos de capital																
Decreto de dividendos						(139)								(139)		(139)
Capitalización de otros conceptos del capital contable																
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control																
<b>Total</b>						(139)								(139)		(139)
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>																
Reservas de capital					107	(107)										
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>																
Resultado neto						1,492								1,492		1,492
Otros resultados integrales								1		(1)						
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender								1						1		1
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										(1)				(1)		(1)
Resultado por tenencia de activos no monetarios																
Participación en ORI de otras entidades																
<b>Total</b>						1,492		1		(1)				1,492		1,492
Saldo al 30-Septiembre-2022	2,014				355	3,062		(6)		(16)	(1)			5,413		5,413

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA  
BERENGUER  
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

## Manual de Remuneraciones:

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

Por lo Anterior 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.

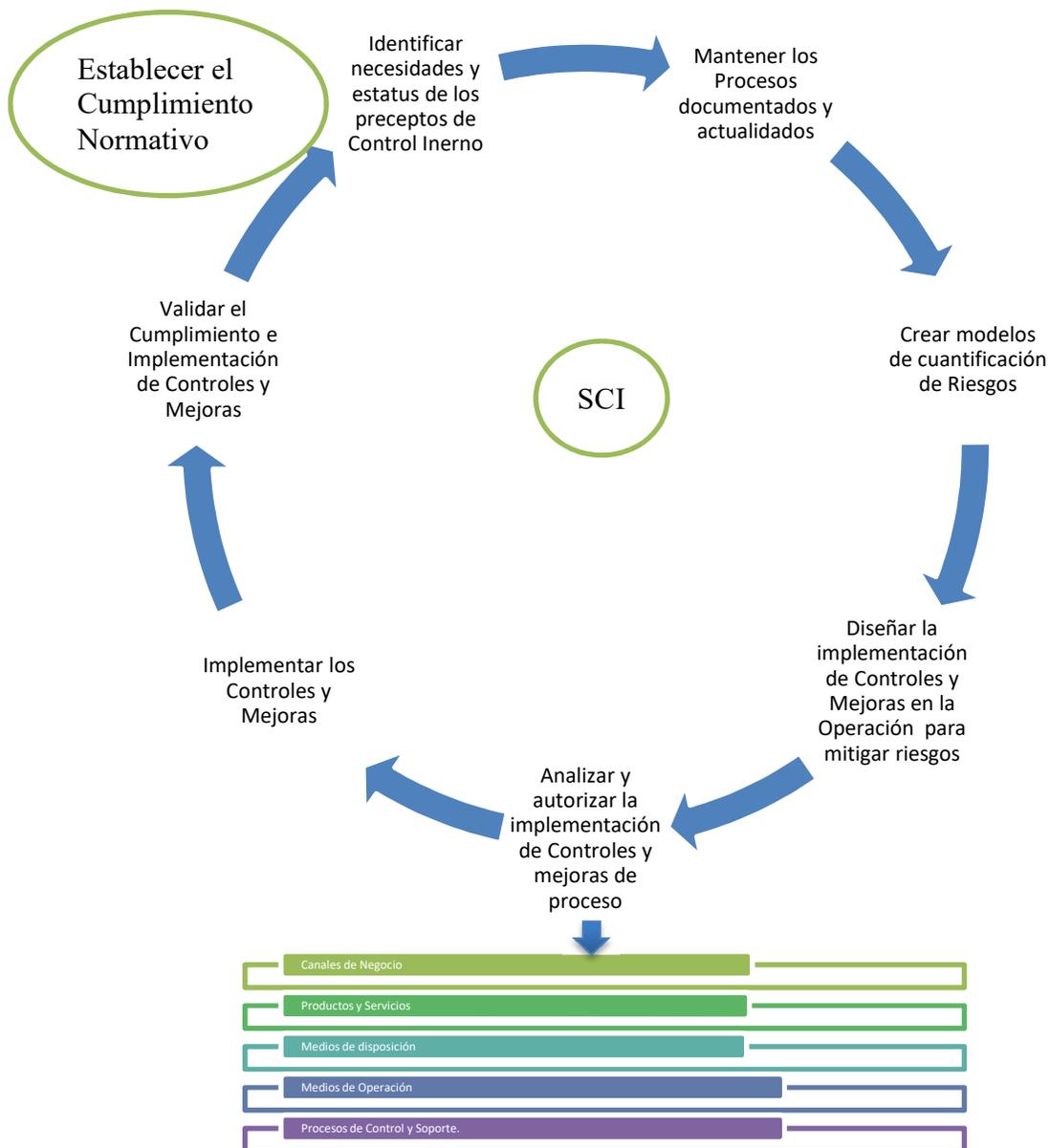
El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes Julio de 2020.

### 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.



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

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO		
REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
1	Partidas dentro del balance excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamo de valores (SFT por sus siglas en ingles) pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	42,092.15
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(279.89)
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>41,812.26</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 efectivo admisible)	2,722.34
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	1,063.61
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0.00
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0.00
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0.00
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0.00
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0.00
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	<b>3,785.95</b>
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación) después de ajustes por transacciones contables por ventas	2,031.00
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0.00
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0.00
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0.00
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>2,031.00</b>
<b>Otras exposiciones fuera del balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	445.23
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>445.23</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	5,132.59
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19)	48,074.44
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	<b>Razon de apalancamiento</b>	<b>10.68%</b>

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	46,864.56
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias financieras aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables pero quedan fuera del ambito de consolidación regulatoria	(58.18)
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	1,044.54
5	Ajuste por operaciones de reporto y prestamo de valores	0.00
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	445.23
7	Otros ajustes	(221.71)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	48,074.44

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	46,864.56
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(2,741.41)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(2,031.00)
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	42,092.15

TABLA IV.1

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

REFERENCIA	CONCEPTO/TRIMESTRE	ago-22	sep-22	VARIACION (%)
1	Capital Básico <sup>1/</sup>	4,954.34	5,132.59	3.60%
2	Activos Ajustados <sup>2/</sup>	54,389.23	48,074.44	-11.61%
3	Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	9.11%	10.68%	17.21%

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

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

## **Notas a los Estados Financieros al Tercer 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 3er. 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 apeg a las disposiciones aplicables a instituciones de banca múltiple, bajo la premisa de gestión que le permita identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna revelación de los mismos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos de Intercam Banco.

## 2. Administración por Tipo de Riesgo

### 2.1 Riesgo de Mercado

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

Metodología:

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

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

Cifras en millones de pesos

Información al cierre de septiembre de 2022

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Límite
Mesa de Dinero	\$ 7,705.5	\$ 0.681	6.2%	\$11.0
Mesa de Divisas	\$ 96.8	\$ 1.223	17.5%	\$7.0
Mesa de Derivados	\$ 26.9	\$ 10.119	28.9%	\$35.0
<b>Global</b>	<b>\$ 7,829.2</b>	<b>\$ 11.295</b>	<b>26.9%</b>	<b>\$42</b>

\* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por 11.30 millones, que representa el 0.14% de la posición global, no implica impacto significativo en el capital y se encuentra dentro del límite establecido de 42 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 septiembre 2022

Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.07	0.04%	\$149
Venta de Activos	0.07		
Fuentes de Fondeo	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 0.07 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 tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

**Información al cierre de septiembre 2022**

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S. N. E.	Severidad Tasa Rec 99%
Consumo	\$0.6	\$0.05	\$0.6
Comercial	\$273.2	\$625.7	\$898.8

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 900 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 5.77% 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 septiembre 2022**

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
PE	11.7
PNE	62.7
CaR	74.4
Límite (8% C. Neto)	426
Consumo Límite	17.46%

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 74.4 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 septiembre 2022**

**Cifras en millones de pesos**

	<b>Riesgo Crédito Derivados (CVA)</b>
<b>Plazo (años)</b>	2.9
<b>Exposición</b>	516.7
<b>Exposición Potencial</b>	481.5
<b>Exposición Total</b>	927.5
<b>CVA</b>	33.7

✓ **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 **tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de Septiembre 2022

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$10.0	121
Pérdida Esperada	\$1.3	
Pérdida No Esperada	\$8.63	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado, se observan 121 casos, que representan una pérdida potencial de 10 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	1,570,649.0
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,828,033.7
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	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	5,412,482.6
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajuste por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	182,537.3
10	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	2,158.77
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16	Inversiones en acciones propias	
17	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18	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	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%)	58,183.42
20	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)	39,170.85
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	<b>Derogado</b>	
A	Del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	Del cual: Inversiones en deuda subordinada.	
C	Del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Organizadoras)	
D	Del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	Del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	Del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	Del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	Del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	Del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	Del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	56,390.1
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	<b>Derogado</b>	
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	182,537.3
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	5,132,591.1

**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	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	5,132,591.1
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	359,890.1
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	359,890.1
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	359,890.1
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	5,492,481.2
60	<b>Activos ponderados por riesgos totales</b>	30,163,833.2

**Tabla I.1 (Continuación)**

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.02%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.02%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.94%
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)	2.13%
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	2.13%
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)	14.89%
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	174,132.3
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

#### 4.2 Tabla II.1 Cifras del balance general

Referencias de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	12,606,850.52
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	5,676,054.10
BG4	Deudores por reporto	2,030,999.89
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	2,741,407.51
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	14,656,560.49
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7,490,937.65
BG11	Bienes adjudicados (neto)	21,630.00
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	378,204.48
BG13	Inversiones permanentes	58,183.42
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	610,998.51
BG16	Otros activos	354,769.63
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Capital tradicional	29,756,555.22
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	160,792.62
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamos de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	2,726,022.66
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	7,788,805.78
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	413,878.84
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	368,228.43
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	2,013,800.00
BG30	Capital ganado	3,398,682.65
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	425.76
BG33	Compromisos Crediticios	445,233.53
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	30,035,074.53
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	2,030,999.89
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	90,053.52
BG41	Otras cuentas de registro	6,117,978.65

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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado 1 del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital neto proveniente de la referencia mencionada
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros intangibles	9	182,537.3	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	58,183	BG13
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	39,171	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	359,890.1	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en fondos de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	56,390.1	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
<b>Pasivo</b>				
24	Impuesto a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	182,537.3	BG15
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	39,170.85	BG15
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumplen con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	56,390.1	BG15
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,013,800.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	1,570,649.0	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	3	1,828,033.7	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,828,033.7	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	1,825,874.9	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	1,828,033.7	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	1,828,033.7	BG30
<b>Cuentas de orden</b>				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>				
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1,033.6	82.7
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	62.9	5.0
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	49.9	4.0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	50.8	4.1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	10.9	0.9

#### 4.5 Tabla III.3

Método Empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Básico	11,265.6	901.2

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
1104.1	6,008.3

**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%)	948	76
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	426	34
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)	11	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%)	192	15
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%)	1,191	95
Grupo VI (ponderados al 100%)	45	4
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	22	2
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	888	71
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	394	31
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	253	20
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%)	12,733	1,019
Grupo IX (ponderados al 115%)	474	38
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>
	<b>Tratamiento regulatorio</b>	-
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

**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  
3er. trimestre 2022**

	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>(Cifras en millones de pesos mexicanos)</b>				
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>				
<b>1 Total de Activos Líquidos Computables</b>	No aplica	9,620.1	No aplica	9,622.2
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>				
2 Financiamiento minorista no garantizado	13,228	1,323	13,228	1,323
3 Financiamiento estable	-	-	-	-
4 Financiamiento menos estable	13,228	1,323	13,228	1,323
5 Financiamiento mayorista no garantizado	11,411	5,228	11,411	5,228
6 Depósitos operacionales	-	-	-	-
7 Depósitos no operacionales	11,411	5,228	11,411	5,228
8 Deuda no garantizada	-	-	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	8	No aplica	8
10 Requerimientos adicionales:	4,198	3,664	4,198	3,664
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	3,636	3,636	3,636	3,636
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in	-	-	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	562	28	562	28
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	290	290	290	290
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
<b>16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	10,513	No aplica	10,513
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	23	22	23	22
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	11,448	10,155	11,448	10,155
19 Otras entradas de efectivo	3,618	3,618	3,618	3,618
<b>20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	15,089	13,794	15,089	13,794
		Importe ajustado		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	9,620	No aplica	9,622
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,624	No aplica	2,628
<b>23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	370.05%	No aplica	369.58%

Promedio diario del trimestre.

**Consideraciones:**

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

El trimestre reportado consta de 92 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 369.58%%, derivado principalmente a la estrategia de mantener activos líquidos como estrategia de cobertura inmediata a las contingencias de mercado y del incremento en los niveles de captación y fondeo.

- c) *Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.*

Durante el trimestre se han incrementado los niveles de salidas por el aumento de captación y fondeo, adicional al incremento en la operación de derivados. Por lo anterior, se busca mantener niveles de activos líquidos suficientes para cubrir estas salidas de efectivo.

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	71%	21,332,008,863
Plazo		8,424,546,356
Público General	28%	8,424,546,356
Mercado de Dinero	0%	-
Préstamos Interbancarios	1%	160,792,623

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 TIIE-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 \$ 286.7 millones de pesos y las recibidas \$ 62.6 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 99.127 por ciento para el cierre del tercer 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.

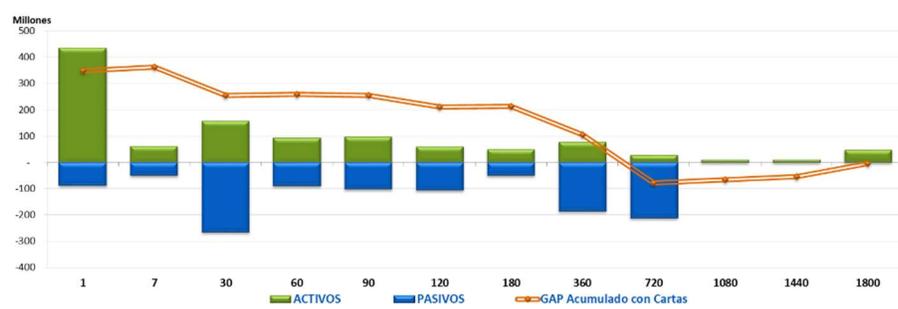
Durante 2022 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.



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 descalce.

### Gap Liquidez Dólares

30-sep-22	Liquidez en Dólares con Cartas												Total
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	
ACTIVOS	436,669,112	64,171,789	159,511,270	94,459,358	98,228,822	62,031,725	51,932,586	78,904,461	30,087,651	11,822,639	11,093,859	49,735,974	1,148,649,247
PASIVOS	88,824,073	50,608,383	266,523,344	89,446,691	102,149,474	106,271,707	51,014,526	186,481,788	212,729,414	-	-	-	-1,154,049,400
GAP X BANDA	347,845,039	13,563,406	-107,012,074	5,012,668	3,920,652	44,239,982	918,060	-107,577,327	-182,641,763	11,822,639	11,093,859	49,735,974	5,400,153
GAP Acumulado con Cartas	347,845,039	361,408,445	254,396,372	259,409,039	255,488,387	211,248,405	212,166,465	104,589,138	78,052,625	-66,229,986	-55,136,127	5,400,153	
GAP Acumulado	347,845,039	361,636,445	254,624,372	259,637,039	255,716,387	212,774,405	213,990,465	112,843,837	-69,797,926	-57,975,287	-46,881,428	2,854,546	



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.

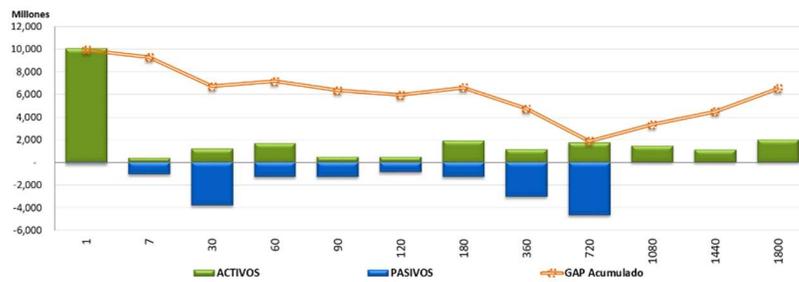
- La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.

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.

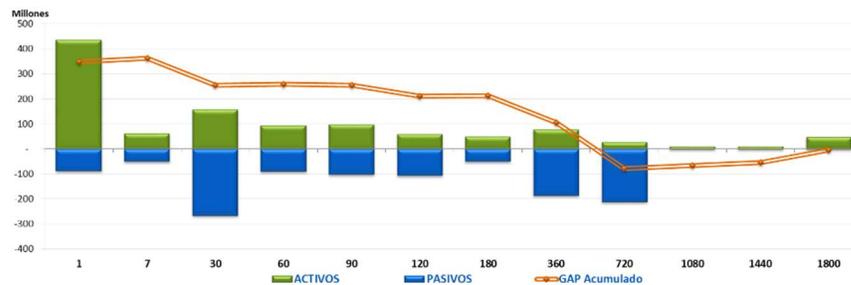
- *Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).*

Al cierre del **tercer 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 septiembre 2022**

Cifras en millones de pesos			
	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	0.07	0.04%	\$149
Venta de Activos	0.07		
Fuentes de Fondo	-		

**Información promedio al tercer trimestre de 2022**

Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	369.58%
--	---------

Promedio diario del Trimestre julio a septiembre 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 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.



26	Otros Activos:	903,182	1,497,207	7,441	2,195,265	3,900,249	909,758	1,497,207	7,441	2,199,637	3,911,197
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	9,478	No aplica	No aplica	No aplica	8,056	9,478	No aplica	No aplica	No aplica	8,056
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	0			0	No aplica	0			0
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0			0	No aplica	0			0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	637,182			637,182	No aplica	637,182			637,182
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	893,704	860,024	7,441	2,195,265	3,255,011	900,280	860,024	7,441	2,199,637	3,265,959
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	0			0	No aplica	0			0
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	15,762,885	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	15,763,199
34	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	163.50%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	165.09%

**Consideraciones:**

- a. *Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.*

Los resultados obtenidos durante el trimestre en el cálculo del CFEN se derivan de la estructura de balance que mantiene la institución, buscando obtener niveles de fondeo adecuados que permitan cubrir el requerimiento de los activos.

- b. *Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.*

Para el financiamiento requerido se observó un incremento en la cartera de crédito y títulos de deuda bancarios, un decremento en la operación de reportos y una variación entre los tipos de activos líquidos pertenecientes al balance, pero que mantiene los mismos niveles. Para el financiamiento disponible se observa un aumento significativo y gradual de los niveles de captación y capital fundamental.

- c. *La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.*

El financiamiento requerido y el financiamiento disponible se mantuvieron en los mismos niveles, derivado de los movimientos proporcionales tanto en el Financiamiento Estable Disponible como en el Financiamiento Estable Requerido

- d. *El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.*

Intercam Banco cuenta con una subsidiaria de reciente creación, misma que mantiene una operación muy baja, implicando que el impacto en el cálculo consolidado del coeficiente sea mínimo, poco menos de 2 puntos porcentuales.

## **6. Información relativa al Anexo 11 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple.**

### **Políticas y criterios respecto al financiamiento e impacto en la liquidez por parte de las entidades y sociedades que integran el mismo grupo, consorcio o grupo empresarial.**

El Consejo de Administración deberá aprobar o su en caso, ratificar de manera trimestral, a petición de la Vicepresidencia de Finanzas, las entidades integrantes del grupo financiero (Intercam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y Subsidiarias), consorcio o grupo empresarial, que podrían recibir apoyo financiero, así como los montos de financiamiento en pesos, para cada una de ellas.

Los créditos otorgados siempre serán en apego al artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), usando el mismo a libre discreción y en apego a las revisiones de políticas y criterios del área de Crédito del Banco. Los préstamos otorgados a las empresas relacionadas del Grupo Financiero y Grupo Empresarial forman parte del total, respetando los límites de personas relacionadas mencionadas en la LIC.

Asimismo, deberá aprobar, por la naturaleza de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial, aquellas entidades y sociedades que se consoliden para el cálculo de los coeficientes.

- a) se identifique a las entidades y sociedades que integran el mismo grupo, consorcio o grupo empresarial al que pertenece la Institución cuyas operaciones constituyen un riesgo de liquidez para la Institución

La estructura del balance, así como las líneas otorgadas a las entidades y sociedades que integran el mismo grupo, consorcio o grupo empresarial al que pertenece la Institución se determinan con base en análisis de estrategias que aseguran que la ejecución de las operaciones no genere un gap de balance que pueda impactar los niveles de liquidez, cuantificados en el VaR y en los coeficientes normativos.

Con base en la metodología de cuantificación de VaR de liquidez (que mide el impacto negativo potencial de riesgo de liquidez) se determina que una entidad o sociedad que integra el mismo grupo, consorcio o grupo empresarial representa un riesgo de liquidez para la institución en el caso en que la suspensión o incumplimiento de alguna de las operaciones que se tengan con ellas, genere un incremento en el mencionado VaR de liquidez.

- b) se estime el impacto negativo potencial que podría tener el riesgo de liquidez referido en el inciso anterior en caso de materializarse, y

Para estimar el impacto negativo potencial que se podría generar por el riesgo de liquidez, derivado de las operaciones que se realicen con las entidades y sociedades que integran el mismo grupo, la UAIR cuenta con políticas y procedimientos para la administración de riesgo de liquidez, las cuales están detalladas en el MAIR y sus respectivos anexos, a través de las cuales se calcula un VaR de liquidez determinado por la posible pérdida potencial generada por los costos de financiamiento y venta anticipada de activos con la finalidad de cubrir un posible gap de balance predefinido en las metodologías, dando cumplimiento a las disposiciones de carácter general para las instituciones de crédito, además de contar con procedimientos para el cálculo de las métricas de CCL y CFEN cuyas metodologías se encuentran definidas en las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez y que son supervisadas por Banco de México.

- c) se defina la forma en que las operaciones de dichas entidades o sociedades deberán ser tomadas en cuenta como parte del riesgo de liquidez de la Institución, para el cálculo de los requerimientos de liquidez. Lo anterior, para efectos de la consolidación de las entidades financieras y su inclusión en las Entidades Objeto de Consolidación, o para la determinación de un monto destinado a hacer frente al riesgo de liquidez que representen dichas entidades o sociedades.

Para efectos del cálculo de los Coeficientes normativos, de acuerdo al artículo 2° de las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, se deberán incluir todas las operaciones para el cálculo individual, e incluir para el cálculo consolidado las operaciones tanto del cálculo individual como las operaciones realizadas por las Entidades Objeto de Consolidación.

El Secretariado del Consejo de Administración deberá enviar al secretario del Comité de Riesgos, dentro de un plazo de cinco días hábiles, posteriores a la sesión del Consejo, la aprobación o ratificación, a través del formato **Anexo 11** “*Constancia suscrita por el secretariado del consejo de administración en relación con la denominación de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que recibirán apoyo financiero por parte de la Institución*”, de las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, con el objeto de su presentación en la sesión inmediata siguiente del Comité de Riesgos, así como de su publicación en las notas a los estados Financieros.

En mi carácter de secretario del consejo de administración de Intercam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, hago constar, para efectos de las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, que el consejo de administración de esta Institución en su sesión celebrada el **(fecha en la que se llevó a cabo la sesión correspondiente)**, determinó que las entidades que se listan a continuación, integrantes del grupo financiero (Intercam Grupo Financiero, S. A. de C. V. y Subsidiarias), consorcio o grupo empresarial podrían recibir apoyo financiero hasta por el monto señalado en la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Monto de financiamiento en pesos
Intercam Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Intercam Grupo Financiero	\$620,000,000
Grupo Intercam, S. A. de C. V.	\$ 70,000,000
Intercam Arrendadora, S. A. de C. V.	\$250,000,000
Intercam Agente de Seguros, S. A. de C. V.	\$ 98,000,000
Inmobiliaria Tíber 11, S. A. de C. V.	\$ 5,000,000
Intercam Banco Internacional, Inc.	\$10,000,000

Asimismo, el consejo de administración determinó que, por la naturaleza de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial, se consolidan para el cálculo de los coeficientes las entidades y sociedades de la tabla siguiente:

Denominación de las Entidades	Denominación de las Sociedades
Intercam Banco Internacional, Inc.	Intercam Banco, S. A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financieros y Subsidiarias

Como consecuencia de dicha determinación, el consejo de administración hace constar que no existe un compromiso, explícito o implícito, ni se prevé otorgar apoyos financieros por parte de la Institución a las entidades financieras y sociedades que no se hayan incluido en el listado anterior, en caso de que llegaran a enfrentar un escenario adverso de liquidez, ya sea mediante el otorgamiento de financiamiento o mediante la participación en operaciones de compra-venta con dichas entidades, cuando dichas operaciones pudieran incidir negativamente en la posición de liquidez de la propia Institución.