



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

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

Intercam Grupo Financiero, SA de CV

Información correspondiente al
31 de Marzo de 2023

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



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

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

Índice

Notas a los Estados Financieros

Emisión de Deuda a Largo Plazo	1
Tenencia Accionaria	1
Movimientos de Capital	1
Cartera de Crédito	2
Tasas de Interés Promedio de Captación Tradicional y Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	3
Movimientos de Cartera Vencida	3
Inversiones en Instrumentos Financieros	5
Posiciones por Operaciones en Reporto	6
Instrumentos Financieros Derivados	6
Resultados por Valuación y Compra Venta	7
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	8
Impuestos Diferidos	9
Índices de Capitalización	10
Capital Neto	
Transacciones con Partes Relacionadas	11
Información por Segmentos	12

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

Al 31 de Marzo de 2023, Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V., no tiene contratada una deuda a largo plazo.

Tenencia Accionaria

La integración de la tenencia accionaria en subsidiarias al 31 de Marzo de 2023, es la siguiente:

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

Movimientos de Capital

El Capital Contable se forma de la siguiente manera:

Concepto	1T 2023
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2023	1,924
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	169
Resultados Acumulados	5,414
Remediciones por beneficios a los empleados	(24)
Efecto acumulado por conversión	(5)
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	<u>0</u>
Capital Contable al 31 de Marzo de 2023	<u><u>7,610</u></u>

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

Marzo de 2023
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1 Y 2

Créditos Comerciales	9,164	4,850	14,014
Créditos a Entidades Financieras	210	2	212
Créditos a Entidades Gubernamentales	1,203	206	1,409
Créditos al Consumo	25	48	73
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	10,602	5,106	15,708

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3

Créditos Comerciales	450	32	482
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	451	32	483

Total	11,053	5,138	16,191
--------------	---------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

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

Marzo de 2023
Cifras en Millones de Pesos

	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
Saldo Inicial del periodo	513	0	0	513
(+) Entradas a Cartera Etapa 3	57	0	0	57
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	56	0	0	56
Intereses Devengados No Cobrados	1	0	0	1
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Etapa 3	87	0	0	87
Reestructuras	0	0	0	0
Créditos liquidados	85	0	0	85
Castigos, quitas y condonaciones	0	0	0	0
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	2	0	0	2
Traspaso a Cartera Vigente	0	0	0	0
Saldo Final del periodo	483	0	0	483

Marzo de 2023
(Cifras en miles de pesos)

	CARTERA				RESERVAS			
	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Cartera	Comercial	Consumo	Adicionales	Total Reservas
Exceptuada	0	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo A	14,725,469	4,443	0	14,729,912	-76,699	-55	0	-76,754
Riesgo B	827,736	68,878	0	896,614	-15,317	-2,841	0	-18,158
Riesgo C	57,430	0	0	57,430	-3,930	0	0	-3,930
Riesgo D	37,547	105	0	37,652	-12,955	-16	0	-12,971
Riesgo E	471,601	509	0	472,110	-374,288	-471	-554,871	-929,630
Calificada	16,119,783	73,935	0	16,193,718	-483,189	-3,383	-554,871	-1,041,443
Menos:								
Reservas Constituidas								-1,041,443
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 31 de Marzo de 2023

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.

(Cifras en millones de pesos)

INDICADORES FINANCIEROS MARZO DE 2023*

Concepto	Dic-21	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dic-22	Mar-23	Mar-23 Dif.
Índice de Morosidad	1.69%	1.71%	2.54%	3.21%	3.13%	2.98%	(0.15)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	349.45%	362.39%	227.65%	187.26%	199.27%	215.81%	16.54
Eficiencia Operativa	14.25%	11.35%	11.94%	12.79%	13.61%	11.87%	(1.74)
ROE	42.00%	38.95%	44.33%	43.57%	42.75%	48.20%	5.45
ROA	4.35%	3.88%	4.50%	4.84%	5.03%	6.05%	0.97

Índice de Capitalización:							
Activos por Riesgo de Crédito	29.52%	27.63%	28.49%	29.01%	30.42%	33.45%	3.03
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	28.08%	25.34%	24.89%	27.16%	28.58%	31.75%	3.17
ICAP	16.95%	15.87%	15.77%	17.02%	17.83%	21.35%	3.52
VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos)	6,054	7,021	15,643	11,295	7,420	4,230	-3,19
Capital Neto:							
Capital Básico	3,748,412	4,173,917	4,498,889	5,132,591	6,712,139	6,664,341	862,1
Capital Complementario	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,00
Liquidez**	107.80%	100.31%	98.44%	85.64%	94.99%	104.78%	9.79
MIN	15.38%	89.02%	271.53%	(1426.36%)	94.80%	423.27%	328.4

*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 "F"

Tasas de Capitalización	Dic-21	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dic-22	Mar-23	Mar-23 Dif.
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	2.21%	1.95%	2.36%	2.86%	3.30%	4.33%	0.53
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	6.06%	6.63%	9.42%	7.84%	11.06%	11.81%	0.75
Costo Pasivo Total Dólares	0.03%	0.03%	0.05%	0.03%	0.05%	0.55%	0.46
Costo Préstamos Interbancarios Dólares	N/A	N/A	N/A	N/A	5.78%	6.11%	0.33

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Dic-21	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dic-22	Mar-23	Mar-23 Dif.
Líneas otorgadas	11,835	12,813	15,054	16,355	17,159	17,181	22
Líneas disponibles	1,429	1,457	835	754	990	1,382	39

Saldo de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	6,664,341
----------------	-----------

Número de acreedores	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución

(Cifras en millones de pesos)

Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones en Instrumentos Financieros se integran como sigue:

Concepto	Valor de Mercado
<u>Instrumentos Financieros Negociables</u>	
Sin Restricción:	
Deuda Gubernamental	\$ 1,933
Deuda Bancaria	3,481
Otros Títulos de Deuda	758
Instrumentos Financieros de capital	(3)
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	46,794
Deuda Bancaria	221
Otros Títulos de Deuda	477
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	250
Otros títulos de deuda	197
Instrumentos de patrimonio neto	48
Total de Instrumentos financieros para negociar	<u>54,156</u>
<u>Instrumentos financieros para cobrar o vender</u>	
Sin Restricción	
Deuda Bancaria	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Total Instr. Financieros para cobrar o vender	<u>0</u>
<u>Instrumentos financieros para cobrar principal en intereses (Valores)</u>	
Sin Restricción	
Otros Títulos de Deuda	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	330
Total Títulos Conservados a Vencimiento	<u>330</u>
Total de Inversiones en Valores	<u>\$ 54,486</u>

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

Concepto	1T 2023
<u>Deudor por reporto:</u>	
Gubernamental	\$ -
<u>Acreedor por Reporto:</u>	
Gubernamental	\$ 34,124
Bancario	218
Privado	777
	<u>\$ 35,119</u>

Instrumentos Financieros Derivados

Al 31 de Marzo de 2023, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación:

Divisa Operada	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares americanos	Equivalente en moneda nacional	Activo	Pasivo	Neto
<u>Forwards a Recibir:</u>					
Dólares americanos	49.7	\$ 895.2	\$ 60.5	\$ -	\$ 60.5
Euros	5.4	97.8	1.1	-	1.1
Contrapartida en moneda nacional	-	(1,039.6)	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
	<u>55.1</u>	<u>(46.6)</u>	<u>61.6</u>	<u>-</u>	<u>61.6</u>
<u>Forwards a Entregar:</u>					
Dólares americanos	(68.8)	(1,240.3)	\$ -	\$ (45.5)	\$ (45.5)
Euros	(5.4)	(98.1)	-	(1.1)	(1.1)
Contrapartida en moneda nacional	-	1,400.0	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-
	<u>(74.2)</u>	<u>61.6</u>	<u>-</u>	<u>(46.6)</u>	<u>(46.6)</u>
Total	<u>(19.1)</u>	<u>\$ 15.0</u>	<u>\$ 61.6</u>	<u>\$ (46.6)</u>	<u>\$ 15.0</u>

INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 31 de marzo de 2022, los instrumentos financieros derivados, se analizan como se muestra a continuación:

(Saldo en millones de pesos)

Posición en el balance por derivados:

concepto	Posición larga	Posición corta	Neto	Nocionales
Forwards	596.4	525.3	71.1	13,867.6
Opciones de tasas	175.4	134.6	40.9	17,834.8
Swaps (IRS)	2,113.0	2,227.4	(114.4)	146,163.7
Swaps (CCS) de cobertura	-	-	-	-
Opciones de Divisas	121.6	121.9	(0.3)	11,002.9
Total	<u>3,006.5</u>	<u>3,009.2</u>	<u>(2.7)</u>	<u>188,869.1</u>

Cross Currency Swaps de cobertura reflejada en el capital contable de \$(0.0)

Concepto	Opciones de Tasas	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Opciones Divisas	Resultado neto
Valuación a mercado	1.0	(69.0)	(0.0)	(18.4)	(0.1)	(86.4)
Resultado realizado	6.0	26.3	(0.5)	6.5	17.4	55.7
Intereses devengados	-	(12.1)	(0.5)	-	-	(12.6)
Intereses realizados	-	1.8	4.2	-	-	6.0
ingreso (gasto)	<u>7.0</u>	<u>(52.9)</u>	<u>3.2</u>	<u>(11.9)</u>	<u>17.3</u>	<u>(37.3)</u>

(Cifras en millones de pesos)

Resultados por Valuación y Compra Venta

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

Tipo de Instrumento	Compra-Venta		Valuación		Total	
	1T 2023		1T 2023		1T 2023	
Divisas	\$	2,049	\$	10	\$	2,059
Mercado de Dinero		262		22		284
Forwards		48		(88)		(40)
	\$	<u>2,359</u>	\$	<u>(56)</u>	\$	<u>2,303</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 31 de Marzo de 2023, se integran de la siguiente manera:

Concepto	1T 2023
Costos y gastos incurridos en la recuperación de cartera de crédito	\$ 0
Recuperaciones	3
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	\$ 0
Quebrantos	\$ 0
Aportaciones al IPAB	\$ (30)
Donativos	\$ (1)
Resultado por adjudicación de bienes	\$ 0
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	\$ (11)
Pérdida en custodia y admón. de bienes	\$ 0
Resultado en venta de propiedades, mob y eq.	\$ 0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	\$ (38)
Intereses a favor proveniente de préstamos a funcionarios	\$ 2
Ingresos por Arrendamiento	\$ 7
Otras partidas de los ingresos (egresos)de la operación	\$ 0
	<hr/>
Neto	\$ (68)

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

Concepto	ISR Consolidado	PTU Consolidado	Total ISR y PTU
Partidas a favor:			
Valuación por derivados	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Valuación de inversión en valores	\$ 16	\$ 4	\$ 20
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	313	\$ 71	384
Provisiones	\$ 72	\$ 17	\$ 89
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 98	\$ 0	\$ 98
Provisiones diversas	\$ 23	\$ 5	\$ 28
Activos fijos e intangibles	\$ 63	\$ 14	\$ 77
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 7		\$ 7
Otras diferencias temporales	<u>\$ 25</u>	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 39</u>
Total a cargo	\$ 617	\$ 125	\$ 742
Partidas a cargo:			
Valuación	\$ (61)	\$ (20)	\$ (81)
Otros cargos y gastos diferidos	<u>\$ (6)</u>	<u>\$ (1)</u>	<u>\$ (7)</u>
Total a cargo	\$ (67)	\$ (21)	\$ (88)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 550</u>	<u>\$ 104</u>	<u>\$ 654</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre de Marzo de 2023:

GRUPO FINANCIERO

Requerimiento por riesgos de mercado	287
Requerimiento por riesgo de crédito	1,670
Requerimiento por riesgo operacional	838
Capital Neto	7,199

ICAP Banco	ICAP CB
21.35	15.11

	VaR	Pos
Mercado		
Dinero (posición en directo)	14	56,073
Divisas	1	41
Capitales	-	7
Derivados	6	23

Crédito		
Comercial	892	16,120
Consumo	16.0	74
Divisas	0.9	5
Derivados	33	556
Bonos Corporativos	75	4,566

Liquidez	16.2
-----------------	-------------

Legal	12.9
--------------	-------------

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas al 31 de Marzo de 2023, se muestran como siguen:

Nombre	1T 2023
Grupo Intercam, S. A. de C. V. (1)	13
Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V. (2)	22
Intercam Fondos, S.A. de C.V.	<u>3</u>
(3)	
	<u>\$ 38</u>

Notas:

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

(Cifras en millones de pesos)

Información por Segmentos

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de InterCam Grupo Financiero al 31 de Marzo de 2023, son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 16,107	\$ 554	\$ 5	\$ 0	\$ 16,666
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	7,065	47,361	60	0	54,486
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0
Derivados	0	3,068	0	0	3,068
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	15,137	0	0	0	15,137
Cuentas por cobrar	7,950	790	18	16	8,774
Bienes adjudicados (neto)	11	0	0	0	11
Pagos anticipados y otros activos	195	10	5	0	210
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	446	105	1	0	552
Activos por derechos de uso propiedades, mobiliario y equipo (neto)	90	10	10	0	110
Inversiones Permanentes	0	0	12	0	12
Activos por impuestos a la utilidad	578	12	0	0	590
Activos intangibles (neto)	126	4	0	0	130
Crédito Mercantil	0	0	0	99	99
Total de Activos	\$ 47,705	\$ 51,914	\$ 111	\$ 115	\$ 99,845
Captación	\$ 31,975	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 31,975
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	898	0	0	0	898
Acreedores por reporto	0	35,119	0	0	35,119
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	10,500	0	0	10,500
Derivados	0	3,056	0	0	3,056
Pasivo por arrendamiento	87	10	10	0	107
Otras cuentas por pagar	8,643	1,038	9	2	9,692
Pasivo por impuestos a la utilidad	241	31	5	0	277
Pasivo por beneficios a los empleados	519	52	11	0	582
Créditos diferidos y cobros anticipados	29	1	0	0	30
Total de Pasivos	\$ 42,392	\$ 49,807	\$ 35	\$ 2	\$92,236

(Cifras en millones de pesos)

Resultado de la Operación

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Operadora	Otros	Total
Ingresos por Intereses	\$ 695	\$ 1,386	\$ 0	\$ 0	\$ 2,081
Gastos por Intereses	(225)	(1,191)	0	0	(1,416)
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(18)	0	0	0	(18)
Comisiones y Tarifas Cobradas	89	20	45	0	154
Comisiones y Tarifas Pagadas	(73)	(11)	(19)	0	(103)
Resultado por Intermediación	2,040	72	2	0	2,114
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(69)	0	0	1	(68)
Gastos de Administración y Promoción	(1,513)	(106)	(20)	(1)	(1,640)
Resultado de la Operación	\$ 926	\$ 170	\$ 8	\$ 0	\$ 1,104

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

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

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2023

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 16,666	CAPTACION TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	"	Depósitos de exigibilidad inmediata	21,851
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	10,086
Instrumentos financieros negociables	\$ 54,156	Del público en general	10,086
Instrumentos financieros para cobrar o vender	"	Mercado de dinero	"
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	" 330	Títulos de crédito emitidos	"
DEUDORES POR REPORTE	"	Cuenta global de captación sin movimientos	38
PRÉSTAMO DE VALORES	"	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	31,975
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	"
Con fines de negociación	" 3,068	De corto plazo	225
Con fines de cobertura	"	De largo plazo	673
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	" 3,068	ACREEDORES POR REPORTE	898
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	"	PRÉSTAMO DE VALORES	35,119
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	\$ 13,445	Reportos (Saldo acreedor)	10,500
Entidades financieras	" 212	Préstamo de valores	"
Entidades gubernamentales	" 1,408	Instrumentos financieros derivados	"
Créditos de consumo	" 73	Otros colaterales vendidos	10,500
Créditos a la vivienda		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Media y residencial	\$	Con fines de negociación	3,056
De interés social	"	Con fines de cobertura	3,056
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN PASIVO POR ARRENDAMIENTO	108
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 15,138	Acreedores por liquidación de operaciones	7,162
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Acreedores por cuentas de margen	492
Créditos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	114
Actividad empresarial o comercial	\$ 569	Contribuciones por pagar	1,923
Entidades financieras	"	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	9,691
Entidades gubernamentales	" 569	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	"
Créditos de consumo	"	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Créditos a la vivienda		Obligaciones subordinadas en circulación	"
Media y residencial	\$	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	"
De interés social	"	Otros	"
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	277
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	582
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 569	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	30
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		TOTAL PASIVO	\$ 92,235
Créditos comerciales		CAPITAL CONTABLE	
Actividad empresarial o comercial	\$ 482	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Entidades financieras	"	Capital social	1,924
Entidades gubernamentales	" 482	Incremento por actualización del capital social pagado (1)	"
Créditos de consumo	" 1	Incremento por actual de las aportaciones futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno (1)	"
Créditos a la vivienda		Prima en venta de acciones	132
Media y residencial	\$	CAPITAL GANADO	
De interés social	"	Reservas de capital	169
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	Incremento por actualización de reservas de capital (1)	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	Resultados acumulados	5,414
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1)	"
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 483	Otros resultados integrales	(30)
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	\$	Valuac de instr financ para cobrar o vender	"
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 16,190	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	"
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	" (12)	Ingresos y gts rel con activos mant para disp.	"
(-) MENOS:	"	Remediación de beneficios def a los empleados	(24)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" (1,041)	Efecto acumulado por conversión	(6)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	" 15,137	Incr act result tenencia activos no monetarios (1)	"
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	"	Participación en ORI de otras entidades	5,554
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 15,137	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	7,610
ACTIVOS VIRTUALES	"	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	"
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	"	TOTAL CAPITAL CONTABLE	7,610
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 8,774	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 99,845
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	" 11		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	"		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	" 210		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 552		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 110		
INVERSIONES PERMANENTES	" 12		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	" 590		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 130		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	"		
CRÉDITO MERCANTIL	" 99		
TOTAL ACTIVO	\$ 99,845		

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		CUENTAS DE ORDEN		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		AVALES OTORGADOS		ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	0
Bancos de clientes	217			BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Dividendos cobrados de clientes	0			Fideicomisos	37,942
Intereses cobrados de clientes	0			Mandatos	37,942
Liquidaciones de operaciones de clientes	(482)			BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	27,962
Premios cobrados de clientes	0			COMPROMISOS CREDITICIOS	986
Liquidaciones con divisas de clientes	0			COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Cuentas de margen	0			Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
Otras cuentas corrientes	0	(264)		Deuda Gubernamental	0
				Deuda Bancaria	0
				Otros Títulos de Deuda	0
				Instrumentos financieros de capital	0
				Otros	0
OPERACIONES EN CUSTODIA				COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	
Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	56,233			Deuda Gubernamental	10,520
Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	56,233		Deuda Bancaria	0
				Otros Títulos de Deuda	0
				Instrumentos financieros de capital	0
				Otros	0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES				DEPOSITO DE BIENES	
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	19,034			INTS DEV NO COBRADOS DERIVADOS CARTERA CRÉDITO VENCIDA	179
Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes	0			GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	19,209			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	7,476
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0			TOTALES POR CUENTA PROPIA	85,065
Operaciones de compra de derivados					
De futuros	1,082				
De opción	0				
De swaps	0				
De paquete	0	1,082			
Operaciones de venta de derivados					
De futuros	184				
De opción	0				
De swaps	0				
De paquete	0	184			
Fideicomisos Administrados	84	39,593			
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		95,562			

El capital social histórico de la Institución al 31 de marzo de 2023 es de: \$ 1,924 (millones de pesos)

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

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

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
(CIFRAS EN MILLONES PESOS)

Ingresos por intereses		2,081
Gastos por intereses		(1,416)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		665
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(18)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		647
Comisiones y tarifas cobradas	154	
Comisiones y tarifas pagadas	(103)	
Ingresos por Primas (Neto)	0	
Incremento Neto de Reservas Técnicas	0	
Resultado por intermediación	2,114	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(68)	
Gastos de administración y promoción	<u>(1,640)</u>	<u>457</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,104
Participación en el resultado neto de otras entidades		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,104
Impuestos a la utilidad	<u>(316)</u>	<u>(316)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		788
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>788</u>
Otros resultados integrales		(9)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		2
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		1
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0
Remediación de beneficios definidos a los empleados		(10)
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento		0
Efecto acumulado por conversión		(2)
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0
Participación en ORI de otras entidades		0
RESULTADO INTEGRAL		<u>779</u>
Resultado Neto atribuible a		788
Participación controladora		788
Participación no controladora		0
Resultado Neto atribuible a		779
Participación controladora		779
Participación no controladora		0
UTILIDAD BASICA POR ACCION ORDINARIA (2) (PESOS)		0.40

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

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

Los estados financieros pueden ser consultados en Internet, en las páginas electrónicas <http://www.intercam.com.mx/acerca-de-intercam/grupo-financiero> y <http://www.enbv.gob.mx/estadistica>

Rúbrica
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA M.
DIRECTOR GENERAL

Rúbrica
C.P. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

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

Rúbrica
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE INTERCAM GRUPO FINANCIERO

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

Concepto	Capital contribuido					Capital ganado								Total participación de la controladora	Participación de la no controladora	Total capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios				Participación en ORI otras entidades
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	1,924		132		169	4,626		-1		-24		-3			6,824	0	6,824
Ajustes retrospectivos por cambios contables																	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																	0
Saldo al 31 de Diciembre de 2022 ajustado	1,924	0	132	0	169	4,626	0	-1	0	-24	0	-3	0	0	6,824	0	6,824
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital																	0
Reembolsos de capital																	0
Decreto de dividendos						0											0
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable						0											0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control																	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores																	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital (1)					0	0									0		0
RESULTADO INTEGRAL:																	
Resultado neto						788									788		788
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	-3	0	0	-3	0	-3
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender										0					0		0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo								1							1		1
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición															0		0
Remediación de beneficios definidos a los empleados									0						0		0
Remediación por resultado en la val de la rsva de riesgos en curso por var en las tasas de desc															0		0
Efecto acumulado por conversión												-3			-3		-3
Resultado por tenencia de activos no monetarios															0		0
Participación en ORI de otras entidades															0		0
Total	0	0	0	0	0	788	0	1	0	0	0	-3	0	0	786	0	786
Saldos finales al 31 de Marzo de 2023	1,924	0	132	0	169	5,414	0	0	0	-24	0	-6	0	0	7,610	0	7,610

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

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

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

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

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

Rúbrica
 ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
 DIRECTOR GENERAL

Rúbrica
 C.P. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA
 DIRECTOR DE CONTRALORIA

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

Rúbrica
 C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
 GERENTE INTERCAM GRUPO FINANCIERO

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023**

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe
Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,104
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-546
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	45
Amortizaciones de activos intangibles	8
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	0
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-600
Operaciones discontinuadas	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	0
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0
Otros intereses	0
Cambios en partidas de operación	717
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-127
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-8,251
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-544
Cambio en cartera de crédito (neto)	235
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en activos virtuales	0
Cambio en inventarios	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-2,496
Cambio en bienes adjudicados (neto)	11
Cambio en captación	776
Cambio en reservas técnicas	0
Cambio en acreedores por reporto	5,006
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	3,000
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	633
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en instr financieros deriv de cobertura (de partidas cubiertas rel con actividades de operación)	0
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	5
Cambio en otras cuentas por pagar	2,446
Cambios en otras provisiones	23
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,275
Actividades de inversión	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-51
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Pagos por operaciones discontinuadas	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de otras entidades	0
Cobros por disposición de otras entidades	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-51
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	-35
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-35
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,189
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	15,477
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	16,666

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

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

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

Rúbrica
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

Rúbrica
C.P. JOSÉ ELISEO CRUZ ESPINOSA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

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

Rúbrica
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
GERENTE INTERCAM GRUPO FINANCIERO