



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
30 de Junio 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 Zürich 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 30 de Junio 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 30 de Junio 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 | 2T 2023 |
|---|---------------------|
| Capital Contable al inicio del ejercicio de 2023 | 1,924 |
| Prima en venta de Acciones | 132 |
| Reserva de Capital | 279 |
| Resultados Acumulados | 5,704 |
| Remediciones por beneficios a los empleados | (24) |
| Efecto acumulado por conversión | (8) |
| Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo | <u>0</u> |
| Capital Contable al 30 de Junio de 2023 | <u><u>8,007</u></u> |

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

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

Junio de 2023
Cifras en Millones de Pesos

| Moneda Nacional | Moneda Extrajera Valorizada | Total |
|------------------------|------------------------------------|--------------|
|------------------------|------------------------------------|--------------|

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1 Y 2

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| Créditos Comerciales | 9,156 | 4,815 | 13,971 |
| Créditos a Entidades Financieras | 199 | 0 | 199 |
| Créditos a Entidades Gubernamentales | 723 | 195 | 918 |
| Créditos al Consumo | 11 | 73 | 84 |
| Créditos a la Vivienda | 0 | 0 | 0 |
| Suma | 10,089 | 5,083 | 15,172 |

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3

| | | | |
|----------------------------------|------------|-----------|------------|
| Créditos Comerciales | 579 | 38 | 617 |
| Créditos a Entidades Financieras | 0 | 0 | 0 |
| Créditos al Consumo | 1 | 0 | 1 |
| Créditos a la Vivienda | 0 | 0 | 0 |
| Suma | 580 | 38 | 618 |

| | | | |
|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Total | 10,669 | 5,121 | 15,790 |
|--------------|---------------|--------------|---------------|

(Cifras en millones de pesos)

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

Junio 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 | 331 | 0 | 1 | 332 |
| Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2 | 327 | 0 | 1 | 328 |
| Intereses Devengados No Cobrados | 4 | 0 | 0 | 4 |
| Compras de cartera | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (-) Salidas de Cartera Etapa 3 | 227 | 0 | 0 | 227 |
| Reestructuras | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos liquidados | 223 | 0 | 0 | 223 |
| Castigos, quitas y condonaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aplicaciones de cartera | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste cambiario | 4 | 0 | 0 | 4 |
| Traspaso a Cartera Vigente | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final del periodo | 617 | 0 | 1 | 618 |

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Junio de 2023

(Cifras en millones de pesos)

| | CARTERA | | | | | RESERVAS | | | | |
|-------------------|---------------|-----------|------------|---------------|---------------|---------------|-----------|------------|---------------|----------------|
| | Comercial | Consumo | Financiera | Gubernamental | Total Cartera | Comercial | Consumo | Financiera | Gubernamental | Total Reservas |
| Exceptuada | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Riesgo A | 13,180 | 6 | 196 | 918 | 13,186 | -69 | 0 | -1 | -5 | -75 |
| Riesgo B | 669 | 78 | 0 | | 747 | -12 | -3 | 0 | | -15 |
| Riesgo C | 76 | 0 | 0 | | 76 | -6 | 0 | 0 | | -6 |
| Riesgo D | 214 | 0 | 3 | | 214 | -88 | 0 | -1 | | -89 |
| Riesgo E | 449 | 1 | | | 450 | -327 | -1 | | | -328 |
| Adicional | | | | | | -589 | | | | |
| Calificada | 14,588 | 85 | 199 | 918 | 15,790 | -1,091 | -4 | -2 | -5 | -1,102 |

Menos:

Reservas Constituidas

-1,102

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 Junio 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 JUNIO DE 2023*

| Concepto | Mar-22 | Jun-22 | Sep-22 | Dic-22 | Mar-23 | jun-23 | Variaciones | | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|------------------|------------------|
| | | | | | | | jun-23 vs Mar-23 | jun-23 vs Dic-22 | jun-23 vs Sep-22 |
| Índice de Morosidad | 1.71% | 2.54% | 3.21% | 3.13% | 2.98% | 3.91% | 0.93% | 0.78% | 0.70% |
| Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida | 352.39% | 227.65% | 187.26% | 199.27% | 215.81% | 178.29% | (37.52%) | (20.98%) | (8.97%) |
| Eficiencia Operativa | 11.35% | 11.94% | 12.79% | 13.61% | 11.87% | 13.52% | 1.65% | (0.09%) | 0.73% |
| ROE | 38.95% | 44.38% | 43.57% | 42.75% | 48.20% | 39.13% | (9.08%) | (3.63%) | (4.44%) |
| ROA | 3.88% | 4.50% | 4.84% | 5.08% | 6.05% | 5.38% | (0.67%) | 0.29% | 0.53% |

| Índice de Capitalización: | | | | | | | Variaciones | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Activos por Riesgo de Crédito | 27.63% | 28.49% | 29.01% | 30.42% | 33.45% | 34.96% | 1.51% | 4.54% | 5.95% |
| Activos por Riesgo de Crédito y Mercado | 25.34% | 24.89% | 27.16% | 28.58% | 31.75% | 33.09% | 1.34% | 4.51% | 5.93% |
| ICAP | 15.87% | 15.77% | 17.02% | 17.83% | 21.35% | 21.87% | 0.52% | 4.04% | 4.85% |
| VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos) | 7,021 | 15,643 | 11,295 | 7,420 | 4,230 | 5,000 | 770 | -2,420 | -6,295 |
| Capital Neto: | 4,173.917 | 4,496.689 | 5,132.591 | 5,712.139 | 6,564.341 | 6,890.985 | 326.644 | 1,178.846 | 1,758.394 |
| Capital Básico | 4,173.917 | 4,496.689 | 5,132.591 | 5,712.139 | 6,564.341 | 6,890.985 | 326.644 | 1,178.846 | 1,758.394 |
| Capital Complementario | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| Liquidez** | 100.31% | 98.44% | 85.64% | 94.99% | 104.78% | 117.50% | 12.72% | 22.52% | 31.86% |
| MIN | 89.02% | 271.53% | (1426.36%) | 94.80% | 423.27% | (429.55%) | (852.82%) | (524.35%) | 996.81% |

*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 | Mar-22 | Jun-22 | Sep-22 | Dic-22 | Mar-23 | jun-23 | VARIACIONES | | |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|------------------|------------------|
| | | | | | | | jun-23 vs Mar-23 | jun-23 vs Dic-22 | jun-23 vs Sep-22 |
| Costo Pasivo Total Moneda Nacional | 1.95% | 2.36% | 2.86% | 3.80% | 4.33% | 4.52% | 0.19% | 0.72% | 1.66% |
| Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional | 6.63% | 9.42% | 7.84% | 11.06% | 11.81% | 12.52% | 0.71% | 1.46% | 4.68% |
| Costo Pasivo Total Dólares | 0.03% | 0.05% | 0.03% | 0.09% | 0.55% | 0.50% | (0.05%) | 0.41% | 0.47% |
| Costo Préstamos interbancarios Dólares | N/A | N/A | N/A | 5.78% | 6.11% | 5.96% | (0.15%) | 0.18% | #¡VALOR! |

| Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos) | Mar-22 | Jun-22 | Sep-22 | Dic-22 | Mar-23 | jun-23 | jun-23 vs Mar-23 | jun-23 vs Dic-22 | jun-23 vs Sep-22 |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|------------------|------------------|
| Líneas otorgadas | 12,813 | 15,054 | 16,355 | 17,159 | 17,181 | 17,196 | 15 | 38 | 842 |
| Líneas disponibles | 1,457 | 835 | 764 | 990 | 1,382 | 1,406 | 25 | 416 | 643 |

Saldos de financiamiento de Riesgo común

| | |
|----------------|------------------|
| Capital Básico | 6,564.341 |
|----------------|------------------|

| | 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) | 0 | 0 | 0.00% |

| | Número Creds. | Importe | Porcentaje de exceso |
|---------------------------------------|---------------|---------|----------------------|
| Importe de los 3 principales deudores | 3 | 1,437 | 0.00% |

(Cifras en millones de pesos)

Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones en Instrumentos Financieros se integran como sigue:

| Concepto | Valor de Mercado |
|---|-------------------------|
| <u>Instrumentos Financieros Negociables</u> | |
| Sin Restricción: | |
| Deuda Gubernamental | \$ 2,833 |
| Deuda Bancaria | 3,505 |
| Otros Títulos de Deuda | 899 |
| Instrumentos Financieros de capital | 27 |
| Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto: | |
| Deuda Gubernamental | 45,914 |
| Deuda Bancaria | 224 |
| Otros Títulos de Deuda | 447 |
| Restringidos o dados en garantía (otros) | |
| Deuda Gubernamental | 53 |
| Otros títulos de deuda | 0 |
| Instrumentos de patrimonio neto | 10 |
| Total de Instrumentos financieros para negociar | <u>53,912</u> |
| <u>Instrumentos financieros para cobrar o vender</u> | |
| Sin Restricción | |
| Deuda Bancaria | 0 |
| Restringidos: | |
| Deuda Gubernamental | <u>0</u> |
| Total Instr. Financieros para cobrar o vender | <u>0</u> |
| <u>Instrumentos financieros para cobrar principal en intereses (Valores)</u> | |
| Sin Restricción | |
| Otros Títulos de Deuda | 0 |
| Restringidos: | |
| Deuda Gubernamental | 0 |
| Otros Títulos de Deuda | <u>330</u> |
| Total Títulos Conservados a Vencimiento | <u>330</u> |
| Total de Inversiones en Valores | <u>\$ 54,242</u> |

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

| Concepto | 2T 2023 |
|--------------------------------------|-----------------------|
| <u>Deudor por reporto:</u> | |
| Gubernamental | \$ <u> -</u> |
| <u>Acreeedor por Reporto:</u> | |
| Gubernamental | \$ 37,134 |
| Bancario | 219 |
| Privado | <u>751</u> |
| | \$ <u>38,104</u> |

(Cifras en millones de pesos)

Instrumentos Financieros Derivados

Al 30 de Junio de 2023, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación:

| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | | | | | |
|---|--|---------------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| Al 30 de junio 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 (en millones) | Equivalente en Moneda Nacional | Activo | Pasivo | Neto |
| <u>Forwards a recibir</u> | | | | | |
| Dólares americanos | 55.2 | 944.4 | 77.4 | | 77.4 |
| Euros | - | - | - | | - |
| Contrapartida en Moneda Nacional | - | (1,010.7) | | | - |
| | 55.2 | (66.3) | 77.4 | - | 77.4 |
| <u>Forwards a Entregar</u> | | | | | |
| Dólares americanos | (58.3) | (997.4) | | (66.4) | (66.4) |
| Euros | - | (0.2) | | - | - |
| Contrapartida en Moneda Nacional | - | 1,074.9 | | - | - |
| | (58.3) | 77.3 | - | (66.4) | (66.4) |
| | | | | | 0 |
| Total | (3.1) | 11.0 | 77.4 | (66.4) | 11.0 |

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de junio de 2023, 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 | 599.3 | 536.1 | 63.3 | 10,215.2 |
| Opciones de tasas | 172.6 | 124.4 | 48.2 | 18,771.7 |
| Swaps (IRS) | 1,917.9 | 2,020.3 | (102.4) | 156,572.7 |
| Swaps (CCS) de cobertura | - | - | - | - |
| Opciones de Divisas | 146.9 | 147.7 | (0.8) | 10,701.8 |
| Total | 2,836.8 | 2,828.5 | 8.3 | 196,261.4 |

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 | 8.0 | (58.5) | (0.0) | (25.5) | 0.0 | (75.9) |
| Resultado realizado | 12.2 | 26.3 | (0.5) | 41.7 | 27.7 | 107.4 |
| Intereses devengados | - | (10.6) | (0.5) | - | - | (11.1) |
| Intereses realizados | - | (38.0) | 4.2 | - | - | (33.8) |
| ingreso (gasto) | 20.2 | (80.7) | 3.2 | 16.2 | 27.7 | (13.4) |

(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 |
|---------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2T 2023 | 2T 2023 | 2T 2023 |
| Divisas | \$ 4,124 | \$ (6) | \$ 4,118 |
| Mercado de Dinero | 538 | 72 | 610 |
| Forwards | 66 | (78) | (12) |
| | <u>\$ 4,728</u> | <u>\$ (12)</u> | <u>\$ 4,716</u> |

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 30 de Junio de 2023, se integran de la siguiente manera:

| Concepto | 2T 2023 |
|---|----------------|
| Costos y gastos incurridos en la recuperación de cartera de crédito | \$ 0 |
| Recuperaciones | 3 |
| Afectaciones a la estimación de perdidas crediticias esperadas | \$ 0 |
| Quebrantos | \$ (5) |
| Aportaciones al IPAB | \$ (60) |
| Donativos | \$ (1) |
| Resultado por adjudicación de bienes | \$ 0 |
| Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados | \$ (16) |
| Pérdida en custodia y admón. de bienes | \$ 0 |
| Resultado en venta de propiedades, mob y eq. | \$ 0 |
| Cancelación de otras cuentas de pasivo | \$ (37) |
| Intereses a favor proveniente de préstamos a funcionarios | \$ 3 |
| Ingresos por Arrendamiento | \$ 14 |
| Otras partidas de los ingresos (egresos)de la operación | <u>\$ 8</u> |
| Neto | <u>\$ (91)</u> |

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

| Concepto | ISR Consolidado | PTU Consolidado | Total ISR y PTU |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Partidas a favor: | | | |
| Valuación por derivados | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 |
| Valuación de inversión en valores | \$ 11 | \$ 2 | \$ 13 |
| Reservas de cartera y cuentas por cobrar | 330 | \$ 66 | 396 |
| Provisiones | \$ 80 | \$ 17 | \$ 97 |
| Participación de los trabajadores en las utilidades diferida | \$ 40 | \$ 0 | \$ 40 |
| Provisiones diversas | \$ 23 | \$ 5 | \$ 28 |
| Activos fijos e intangibles | \$ 62 | \$ 12 | \$ 74 |
| Provenientes de pérdidas fiscales | \$ 11 | | \$ 11 |
| Otras diferencias temporales | <u>\$ 134</u> | <u>\$ 36</u> | <u>\$ 170</u> |
| Total a cargo | \$ 691 | \$ 138 | \$ 829 |
| Partidas a cargo: | | | |
| Valuación | \$ (79) | \$ (26) | \$ (105) |
| Otras cargas y gastos diferidos | <u>\$ (16)</u> | <u>\$ (3)</u> | <u>\$ (19)</u> |
| Total a cargo | \$ (95) | \$ (29) | \$ (124) |
| DIFERIDO ACTIVO (PASIVO) | <u>\$ 596</u> | <u>\$ 109</u> | <u>\$ 705</u> |

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre de Junio de 2023:

GRUPO FINANCIERO

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| Requerimiento por riesgos de mercado | 305 |
| Requerimiento por riesgo de crédito | 1,671 |
| Requerimiento por riesgo operacional | 889 |
| Capital Neto | 7,564 |

| | |
|-------------------|----------------|
| ICAP Banco | ICAP CB |
| 21.87 | 15.63 |

| | VaR | Pos |
|------------------------------|------------|------------|
| Mercado | | |
| Dinero (posición en directo) | 13 | 53,897 |
| Divisas | 1 | 71 |
| Capitales | - | 3 |
| Derivados | 3 | 20 |

| | | |
|--------------------|------|--------|
| Crédito | | |
| Comercial | 880 | 15,707 |
| Consumo | 12.5 | 85 |
| Divisas | 0.5 | 3 |
| Derivados | 33 | 1,007 |
| Bonos Corporativos | 75 | 4,705 |

Liquidez

| | |
|--|------|
| | 16.2 |
|--|------|

Legal

| | |
|--|------|
| | 13.1 |
|--|------|

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas al 30 de Junio de 2023, se muestran como siguen:

| Nombre | 2T 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. (3) | <u>3</u> |
| | <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 TIIE a 28 días.*
- (2) Por la reserva de indemnizaciones de personal.*
- (3) Por decreto de dividendos pendientes de aplicar.*

(Cifras en millones de pesos)

Información por Segmentos

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de InterCam Grupo Financiero al 30 de Junio de 2023, son como sigue:

| Concepto | Cartera de Crédito y Captación | Tesorería y Banca de Inversión | Operadora | Otros | Total |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------|---------------|------------------|
| Disponibilidades | \$ 17,233 | \$ 270 | \$ 3 | \$ 0 | \$ 17,506 |
| Cuentas de Margen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en valores | 7,234 | 46,978 | 30 | 0 | 54,242 |
| Deudores por Reporto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Préstamos de Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Derivados | 0 | 2,914 | 0 | 0 | 2,914 |
| Ajuste por Valuación de Activos Financieros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cartera de Crédito (Neto) | 14,670 | 0 | 0 | 0 | 14,670 |
| Cuentas por cobrar | 5,233 | 205 | 18 | 16 | 5,472 |
| Bienes adjudicados (neto) | 6 | 0 | 0 | 0 | 6 |
| Pagos anticipados y otros activos | 239 | 15 | 9 | 0 | 263 |
| Propiedades, mobiliario y equipo (neto) | 446 | 119 | 1 | 0 | 566 |
| Activos por derechos de uso propiedades, mobiliario y equipo (neto) | 77 | 9 | 9 | 0 | 95 |
| Inversiones Permanentes | 0 | 0 | 12 | 0 | 12 |
| Activos por impuestos a la utilidad | 637 | 15 | 0 | 0 | 652 |
| Activos intangibles (neto) | 126 | 4 | 0 | 0 | 130 |
| Crédito Mercantil | 0 | 0 | 0 | 99 | 99 |
| Total de Activos | \$ 45,901 | \$ 50,529 | \$ 82 | \$ 115 | \$ 96,627 |
| Captación | \$ 30,672 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 30,672 |
| Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos | 834 | 0 | 0 | 0 | 834 |
| Acreedores por reporto | 0 | 38,103 | 0 | 0 | 38,103 |
| Colaterales vendidos o dados en garantía | 0 | 8,500 | 0 | 0 | 8,500 |
| Derivados | 0 | 2,895 | 0 | 0 | 2,895 |
| Pasivo por arrendamiento | 77 | 10 | 9 | 0 | 96 |
| Otras cuentas por pagar | 6,408 | 182 | 7 | 2 | 6,599 |
| Pasivo por impuestos a la utilidad | 411 | 47 | 8 | 0 | 466 |
| Pasivo por beneficios a los empleados | 348 | 60 | 14 | 0 | 422 |
| Créditos diferidos y cobros anticipados | 32 | 1 | 0 | 0 | 33 |
| Total de Pasivos | \$ 38,782 | \$ 49,798 | \$ 38 | \$ 2 | \$88,620 |

(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 | \$ 1,149 | \$ 3,200 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 4,349 |
| Gastos por Intereses | (677) | (2,313) | 0 | 0 | (2,990) |
| Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios | (77) | 0 | 0 | 0 | (77) |
| Comisiones y Tarifas Cobradas | 182 | 51 | 98 | 0 | 331 |
| Comisiones y Tarifas Pagadas | (158) | (10) | (39) | 0 | (207) |
| Resultado por Intermediación | 4,083 | 228 | 4 | 0 | 4,315 |
| Otros Ingresos (Egresos) de la Operación | (92) | 0 | 0 | 0 | (92) |
| Gastos de Administración y Promoción | (3,230) | (221) | (41) | 0 | (3,492) |
| Resultado de la Operación | \$ 1,180 | \$ 935 | \$ 22 | \$ 0 | \$ 2,137 |

* 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 30 DE JUNIO DE 2023

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|------------------|--|------------------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | \$ 17,506 | CAPTACION TRADICIONAL | |
| CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS) | " | Depósitos de exigibilidad inmediata | 20,578 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | Depósitos a plazo | 10,051 |
| Instrumentos financieros negociables | \$ 53,912 | Del público en general | " 10,051 |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender | " | Mercado de dinero | " |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto) | " 330 | Titulos de crédito emitidos | " |
| DEUDORES POR REPORTE | " | Cuenta global de captación sin movimientos | " 43 |
| PRÉSTAMO DE VALORES | " | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | | De exigibilidad inmediata | " |
| Con fines de negociación | " 2,914 | De corto plazo | " 201 |
| Con fines de cobertura | " | De largo plazo | " 633 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | " 2,914 | ACREEDORES POR REPORTE | |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | | PRÉSTAMO DE VALORES | " |
| Créditos comerciales | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | " |
| Actividad empresarial o comercial | \$ 12,851 | Reportos (Saldo acreedor) | " 8,500 |
| Entidades financieras | " 29 | Préstamo de valores | " |
| Entidades gubernamentales | " 918 | Instrumentos financieros derivados | " |
| Créditos de consumo | " | Otros colaterales vendidos | " 8,500 |
| Créditos a la vivienda | | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | |
| Media y residencial | \$ | Con fines de negociación | " 2,895 |
| De interés social | " | Con fines de cobertura | " |
| 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 | |
| Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda | " | PASIVO POR ARRENDAMIENTO | " 96 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | \$ 13,882 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 | | Acreedores por liquidación de operaciones | " 4,222 |
| Créditos comerciales | | Acreedores por cuentas de margen | " |
| Actividad empresarial o comercial | \$ 1,120 | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | " 613 |
| Entidades financieras | " 169 | Contribuciones por pagar | " 157 |
| Entidades gubernamentales | " | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | " 1,607 |
| Créditos de consumo | " | PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA | " |
| Créditos a la vivienda | | INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO | |
| 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 | " | OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO | " |
| Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda | " | PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD | " 466 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 | \$ 1,289 | PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | " 421 |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | " 33 |
| Créditos comerciales | | | |
| Actividad empresarial o comercial | \$ 617 | TOTAL PASIVO | \$ 88,620 |
| Entidades financieras | " | CAPITAL CONTABLE | |
| Entidades gubernamentales | " | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| Créditos de consumo | " | Capital social | 1,924 |
| Créditos a la vivienda | | Incremento por actualización del capital social pagado (1) | " |
| Media y residencial | \$ | Incremento por actual de las aportaciones futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno (1) | " |
| De interés social | " | Prima en venta de acciones | " 132 |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | " | CAPITAL GANADO | |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | " | Reservas de capital | 279 |
| Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda | " | Incremento por actualización de reservas de capital (1) | " |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | \$ 618 | Resultados acumulados | 5,704 |
| CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE | \$ | Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1) | " |
| CARTERA DE CRÉDITO | \$ 15,788 | Otros resultados integrales | " (32) |
| (+/-) PARTIDAS DIFERIDAS | " (17) | Valor de instr financ para cobrar o vender | " |
| (-) MENOS: | " | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | " |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | " (1,102) | Ingresos y gts rel con activos mant para disp. | " |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | " 14,670 | Remediación de beneficios def a los empleados | " (24) |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) | " | Efecto acumulado por conversión | " (8) |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | \$ 14,670 | Incr act result tenencia activos no monetarios (1) | " |
| ACTIVOS VIRTUALES | | Participación en ORI de otras entidades | " 5,951 |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | " | TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA | " 8,007 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | " 5,471 | TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | " |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | " 6 | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 8,007 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS | " | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 96,627 |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) | " 263 | | |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | " 566 | | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | " 95 | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | " 12 | | |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) | " 651 | | |
| ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | " 131 | | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | " 1 | | |
| CRÉDITO MERCANTIL | " 99 | | |
| TOTAL ACTIVO | \$ 96,627 | | |

| OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS | | CUENTAS DE ORDEN | | OPERACIONES POR CUENTA PROPIA | |
|--|--------|------------------|--------|--|--------|
| CIENTES CUENTAS CORRIENTES | | | | AVALES OTORGADOS | 0 |
| Bancos de clientes | 219 | | | ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES | 0 |
| Dividendos cobrados de clientes | 0 | | | BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO | |
| Intereses cobrados de clientes | 0 | | | Fideicomisos | 40,438 |
| Liquidaciones de operaciones de clientes | (167) | | | Mandatos | 0 |
| Premios cobrados de clientes | 0 | | | BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN | 29,435 |
| Liquidaciones con divisas de clientes | 0 | | | COMPROMISOS CREDITICIOS | 948 |
| Cuentas de margen | 0 | | | COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD | |
| Otras cuentas corrientes | 0 | 52 | | Efectivo Administrado en Fideicomiso | 0 |
| OPERACIONES EN CUSTODIA | | | | Deuda Gubernamental | 0 |
| Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia | 59,357 | | 59,357 | Deuda Bancaria | 0 |
| Instrumentos financieros de clientes en el extranjero | 0 | | | Otros Titulos de Deuda | 0 |
| OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES | | | | Instrumentos financieros de capital | 0 |
| Operaciones de reporte por cuenta de clientes | 19,433 | | | Otros | 0 |
| Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes | 0 | | | COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS | |
| Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes | 19,659 | | | Deuda Gubernamental | 8,529 |
| Colaterales entregados en garantía por cta de clientes | 0 | | | Deuda Bancaria | 0 |
| Operaciones de compra de derivados | | | | Otros Titulos de Deuda | 0 |
| De futuros | 770 | | | Instrumentos financieros de capital | 0 |
| De opcion | 0 | | | Otros | 0 |
| De swaps | 0 | | | DEPOSITO DE BIENES | |
| De paquete | 0 | 770 | | INTS DEV NO COBRADOS DERIVADOS CARTERA CRÉDITO VENCIDA | 230 |
| Operaciones de venta de derivados | | | | GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS | 0 |
| De futuros | 0 | | | OTRAS CUENTAS DE REGISTRO | 7,448 |
| De opcion | 0 | | | TOTALES POR CUENTA PROPIA | 87,028 |
| De swaps | 0 | | | | |
| De paquete | 0 | | | | |
| Fideicomisos Administrados | 84 | 39,946 | | | |
| TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS | | 99,355 | | | |

TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS

El capital social histórico de la Institución al 30 de junio 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> /www.cnbv.gob.mx /www.cnbv.gob.mx/estadisticas

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(CIFRAS EN MILLONES PESOS)

| | | |
|---|-----------------|---------------------|
| Ingresos por intereses | | 4,349 |
| Gastos por intereses | | (2,990) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | | 1,359 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | <u>(77)</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | 1,282 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 331 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | (208) | |
| Ingresos por Primas (Neto) | 0 | |
| Incremento Neto de Reservas Técnicas | 0 | |
| Resultado por intermediación | 4,315 | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | (91) | |
| Gastos de administración y promoción | <u>(3,492)</u> | <u>855</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | 2,137 |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | | <u>0</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | 2,138 |
| Impuestos a la utilidad | <u>(615)</u> | <u>(615)</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | | 1,522 |
| Operaciones discontinuadas | | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO | | <u>1,522</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>1,513</u> |
| Resultado Neto atribuible a | | 1,522 |
| Participación controladora | | 1,522 |
| Participación no controladora | | 0 |
| Resultado Neto atribuible a | | 1,512 |
| Participación controladora | | 1,512 |
| Participación no controladora | | 0 |
| UTILIDAD BASICA POR ACCION ORDINARIA (2) (PESOS) | | 0.79 |

"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.gov.mx/estadistica>

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA M.
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

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

| Concepto | Capital contribuido | | | | | Capital ganado | | | | | | | | Total participación de la controladora | Participación de la no controladora | Total capital contable | |
|---|---------------------|--|----------------------------|---|---------------------|-----------------------|--|--|---|---|---|---------------------------------|---|--|-------------------------------------|------------------------|---|
| | Capital social | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | Prima en venta de acciones | Instrumentos financieros que califican como capital | Reservas de capital | Resultados acumulados | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | Remediación de beneficios definidos a los empleados | Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento | Efecto acumulado por conversión | Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | Participación en ORI de otras entidades |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | -334 |
| Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable | | | | | | | | | | | | | | | | | 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 | -334 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -334 | 0 | -334 |
| MOVIMIENTOS DE RESERVAS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reservas de capital (1) | | | | | 110 | -110 | | | | | | | | | | | 0 |
| RESULTADO INTEGRAL: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | | | | | | 1,522 | | | | | | | | | 1,522 | | 1,522 |
| Otros resultados integrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | -5 | 0 | 0 | -5 | 0 | -5 |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | | | | | | | | 0 | | | | | | | | | 0 |
| Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo | | | | | | | | 1 | | | | | | | | | 1 |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados | | | | | | | | | | 0 | | | | | | | 0 |
| Remediación por resultado en la val de la rsva de riesgos en curso por var en las tasas de desc | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| Efecto acumulado por conversión | | | | | | | | | | | | -5 | | | -5 | | -5 |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| Participación en ORI de otras entidades | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,522 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | -5 | 0 | 0 | 1,517 | 0 | 1,517 |
| Saldos finales al 30 de Junio de 2023 | 1,924 | 0 | 132 | 0 | 279 | 5,704 | 0 | 0 | 0 | -24 | 0 | -8 | 0 | 0 | 8,007 | 0 | 8,007 |

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 sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
 DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA
 DIRECTOR DE CONTRALORIA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
 DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
 SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

| Concepto | Importe |
|---|---------------|
| Actividades de operación | |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | 2,137 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión | -869 |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo | 83 |
| Amortizaciones de activos intangibles | 16 |
| 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 | -968 |
| Operaciones discontinuadas | 0 |
| Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | 0 |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento | 0 |
| Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos | 0 |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo | 0 |
| Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital | 0 |
| Otros intereses | 0 |
| Cambios en partidas de operación | 1,487 |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos | -191 |
| Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados) | 0 |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto) | -8,007 |
| Cambio en deudores por reporto | 0 |
| Cambio en préstamo de valores (activo) | 0 |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (activo) | -391 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | 702 |
| Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto) | 0 |
| Cambio en deudores de aseguradoras y afanzadoras | 0 |
| Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianciamiento (neto) | 0 |
| Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0 |
| Cambio en activos virtuales | 0 |
| Cambio en inventarios | 0 |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | 753 |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | 16 |
| Cambio en captación | -526 |
| Cambio en reservas técnicas | 0 |
| Cambio en acreedores por reporto | 7,991 |
| Cambio en préstamo de valores (pasivo) | 0 |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía | 1,000 |
| Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo) | 472 |
| Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianciamiento (pasivo) | 0 |
| Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 |
| Cambio en instr financieros deriv de cobertura (de partidas cubiertas rel con actividades de operación) | 0 |
| Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados | 38 |
| Cambio en otras cuentas por pagar | -646 |
| Cambios en otras provisiones | 276 |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad | 0 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | 0 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | 2,755 |
| 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 | -93 |
| 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 | -93 |
| 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 | -299 |
| 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 | -334 |
| 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 | -633 |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 2,028 |
| 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 | 17,506 |

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

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

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

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSÉ ELISEO CRUZ ESPINOSA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD