



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 Septiembre 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	7
Resultados por Valuación y Compra Venta	8
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	8
Impuestos Diferidos	9
Índices de Capitalización	10
Capital Neto	
Transacciones con Partes Relacionadas	11
Información por Segmentos	12

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

Al 30 de Septiembre de 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 Septiembre 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	3T 2023
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2023	1,924
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	279
Resultados Acumulados	6,462
Remediciones por beneficios a los empleados	(24)
Efecto acumulado por conversión	(7)
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	<u>0</u>
Capital Contable al 30 de Septiembre de 2023	<u><u>8,766</u></u>

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

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

septiembre 2023

Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1 Y 2

Créditos Comerciales	9,189	4,781	13,970
Créditos a Entidades Financieras	457	0	457
Créditos a Entidades Gubernamentales	1,737	199	1,936
Créditos al Consumo	11	164	175
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	11,394	5,144	16,538

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3

Créditos Comerciales	214	65	279
Créditos a Entidades Financieras	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	215	65	280

Total	11,609	5,209	16,818
--------------	---------------	--------------	---------------

(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.

Septiembre de 2023
Cifras en Millones de Pesos

	Creditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
Saldo Inicial del periodo	617	0	1	618
(+) Entradas a Cartera Etapa 3	116	0	0	116
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	114	0	0	114
Intereses Devengados No Cobrados	2	0	0	2
Compras de cartera	0	0	0	0
(-) Salidas de Cartera Etapa 3	454	0	0	454
Reestructuras	46	0	0	46
Créditos liquidados	19	0	0	19
Castigos, quitas y condonaciones	258	0	0	258
Aplicaciones de cartera	0	0	0	0
Ajuste cambiario	0	0	0	0
Traspaso a Cartera Vigente	131	0	0	131
Saldo Final del periodo	279	0	1	280

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
septiembre 2023
(Cifras en millones de pesos)

	CARTERA					RESERVAS				
	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Cartera	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Reservas
Exceptuada										
Riesgo A	13,582	6	456	1,935	13,588	-75		-1	-10	-86
Riesgo B	312	158	1		470	-10	-7			-17
Riesgo C	54	11			65	-4	-1			-5
Riesgo D	110				110	-46				-46
Riesgo E	192	1			193	-140	-1			-141
Adicional						-543				
Calificada	14,250	176	457	1,935	16,818	-818	-9	-1	-10	-838
Menos:										
Reservas Constituidas										-838
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 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 SEPTIEMBRE DE 2023*

Concepto	Jun-22	Sep-22	Dic-22	Mar-23	jun-23	sep-23	Variaciones		
							sep-23 vs jun-23	sep-23 vs Mar-23	sep-23 vs Dic-22
Índice de Morosidad	2.54%	3.21%	3.13%	2.98%	3.91%	1.66%	(2.25%)	(1.32%)	(1.47%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	227.65%	187.26%	199.27%	215.81%	178.29%	299.56%	121.27%	83.75%	100.29%
Eficiencia Operativa	11.94%	12.79%	13.61%	11.87%	13.52%	12.74%	(0.78%)	0.87%	(0.87%)
ROE	44.38%	43.57%	42.75%	48.20%	39.13%	38.55%	(0.58%)	(9.66%)	(4.21%)
ROA	4.50%	4.84%	5.08%	6.05%	5.38%	5.71%	0.34%	(0.34%)	0.63%

Índice de Capitalización:	Jun-22	Sep-22	Dic-22	Mar-23	jun-23	sep-23	Variaciones		
							sep-23 vs jun-23	sep-23 vs Mar-23	sep-23 vs Dic-22
Activos por Riesgo de Crédito	28.49%	29.01%	30.42%	33.45%	34.96%	39.72%	4.76%	6.27%	9.30%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	24.89%	27.16%	28.58%	31.75%	33.09%	38.11%	5.02%	6.36%	9.53%
ICAP	15.77%	17.02%	17.83%	21.35%	21.87%	24.44%	2.57%	3.09%	6.61%
VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos)	15,643	11,295	7,420	4,230	5,000	9,450	4,450	5,220	2,030
Capital Neto:	4,496.689	5,132.591	5,712.139	6,564.341	6,890.985	7,710.607	819.622	1,146.266	1,998.468
Capital Básico	4,496.689	5,132.591	5,712.139	6,564.341	6,890.985	7,710.607	819.622	1,146.266	1,998.468
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	98.44%	85.64%	94.99%	104.78%	117.50%	110.44%	(7.07%)	5.66%	15.45%
MIN	271.53%	(1426.36%)	94.80%	423.27%	(429.55%)	134.65%	564.20%	(288.62%)	39.85%

*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-22	Sep-22	Dic-22	Mar-23	jun-23	sep-23	VARIACIONES		
							sep-23 vs jun-23	sep-23 vs Mar-23	sep-23 vs Dic-22
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	2.36%	2.86%	3.80%	4.33%	4.52%	4.80%	0.28%	0.47%	1.00%
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	9.42%	7.84%	11.06%	11.81%	12.52%	15.42%	2.90%	3.61%	4.37%
Costo Pasivo Total Dólares	0.05%	0.03%	0.09%	0.55%	0.50%	0.56%	0.06%	0.01%	0.47%
Costo Préstamos interbancarios Dólares	N/A	N/A	5.78%	6.11%	5.96%	6.22%	0.26%	0.11%	0.44%

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Jun-22	Sep-22	Dic-22	Mar-23	jun-23	jun-23	jun-23 vs Mar-23	jun-23 vs Dic-22	jun-23 vs Sep-22
Líneas disponibles	835	764	990	1,382	1,406	1,690	284	308	700

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	7,710.607
----------------	-----------

77.10607

	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	2,413	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	\$ 2,854
Deuda Bancaria	3,751
Otros Títulos de Deuda	1,184
Instrumentos Financieros de capital	(58)
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	47,843
Deuda Bancaria	226
Otros Títulos de Deuda	517
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	147
Otros títulos de deuda	40
Instrumentos de patrimonio neto	85
Total de Instrumentos financieros para negociar	<u>56,589</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>\$ 56,919</u>

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

Concepto	3T 2023
<u>Deudor por reporto:</u>	
Gubernamental	\$ <u> -</u>
<u>Acreedor por Reporto:</u>	
Gubernamental	\$ 44,101
Bancario	222
Privado	<u>819</u>
	\$ <u>45,142</u>

(Cifras en millones de pesos)

Instrumentos Financieros Derivados

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 30 de septiembre 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
Forwards a recibir					
Dólares americanos	18.7	326.0	16.4		16.4
Euros	-	-	-		-
Contrapartida en Moneda Nacional	-	(336.5)			-
	18.7	(10.5)	16.4	-	16.4
Forwards a Entregar					
Dólares americanos	(21.0)	(366.1)		(12.8)	(12.8)
Euros	-	-		-	-
Contrapartida en Moneda Nacional	-	380.2		-	-
	(21.0)	14.1	-	(12.8)	(12.8)
					0
Total	(2.3)	3.6	16.4	(12.8)	3.6

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 30 de Septiembre 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	351.7	328.2	23.4	9,606.8
Opciones de tasas	270.4	303.0	(32.5)	15,823.8
Swaps (IRS)	279.0	247.0	32.0	20,198.8
Swaps (CCS) de cobertura	-	-	-	-
Opciones de Divisas	90.9	91.4	(0.5)	6,934.1
Total	992.0	969.6	22.5	52,563.5

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	(72.4)	63.7	(0.0)	(66.0)	(0.3)	(75.0)
Resultado realizado	59.3	(65.2)	(0.5)	68.1	33.4	95.1
Intereses devengados	-	1.7	(0.5)	-	-	1.2
Intereses realizados	-	3.9	4.2	-	-	8.1
ingreso (gasto)	(13.1)	4.0	3.2	2.1	33.1	29.4

(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
	3T 2023	3T 2023	3T 2023
Divisas	\$ 6,048	\$ (2)	\$ 6,046
Mercado de Dinero	844	84	928
Forwards	115	(84)	31
	<u>\$ 7,007</u>	<u>\$ (2)</u>	<u>\$ 7,005</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

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

Concepto	3T 2023
Costos y gastos incurridos en la recuperación de cartera de crédito	\$ 0
Recuperaciones	3
Afectaciones a la estimación de perdidas crediticias esperadas	\$ 0
Utilidad por venta de cartera de crédito	\$ 16
Quebrantos	\$ (6)
Aportaciones al IPAB	\$ (91)
Donativos	\$ (2)
Resultado por adjudicación de bienes	\$ 0
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	\$ (22)
Pérdida en custodia y admón. de bienes	\$ 0
Resultado en venta de propiedades, mob y eq.	\$ 0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	\$ 0
Intereses a favor proveniente de préstamos a funcionarios	\$ 5
Ingresos por Arrendamiento	\$ 21
Otras partidas de los ingresos (egresos)de la operación	<u>\$ (80)</u>
Neto	<u>\$ (156)</u>

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

Concepto	ISR Consolidado	PTU Consolidado	Total ISR y PTU
Partidas a favor:			
Valuación por derivados	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Valuación de inversión en valores	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	251	\$ 50	301
Provisiones	\$ 83	\$ 17	\$ 100
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 59	\$ 0	\$ 59
Provisiones diversas	\$ 38	\$ 8	\$ 46
Activos fijos e intangibles	\$ 58	\$ 12	\$ 70
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 6		\$ 6
Otras diferencias temporales	<u>\$ 182</u>	<u>\$ 46</u>	<u>\$ 228</u>
Total a cargo	\$ 677	\$ 133	\$ 810
Partidas a cargo:			
Valuación	\$ (86)	\$ (28)	\$ (114)
Otros cargos y gastos diferidos	<u>\$ (11)</u>	<u>\$ (2)</u>	<u>\$ (14)</u>
Total a cargo	\$ (97)	\$ (30)	\$ (128)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 580</u>	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 682</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre de Septiembre de 2023:

GRUPO FINANCIERO

Requerimiento por riesgos de mercado	316
Requerimiento por riesgo de crédito	1,651
Requerimiento por riesgo operacional	941
Capital Neto	8,400

ICAP Banco	ICAP CB
24.44	14.36

	VaR	Pos
Mercado		
Dinero (posición en directo)	12	58,494
Divisas	1	127
Capitales		10
Derivados	13	37

Crédito		
Comercial	1,041	16,642
Consumo	27.6	176
Divisas	0.5	3
Derivados	9	633
Bonos Corporativos	75	5,328

Liquidez	17.3
	17.3

Legal	13.8
--------------	------

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

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

Nombre	3T 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 Septiembre de 2023, son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 15,180	\$ 325	\$ 4	\$ 1	\$ 15,510
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	7,910	48,962	47	0	56,919
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0
Derivados	0	1,008	0	0	1,008
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	15,961	0	0	0	15,961
Cuentas por cobrar	7,746	532	22	17	8,317
Bienes adjudicados (neto)	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	215	14	14	0	243
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	449	116	1	0	566
Activos por derechos de uso propiedades, mobiliario y equipo (neto)	55	8	8	0	71
Inversiones Permanentes	0	0	12	0	12
Activos por impuestos a la utilidad	629	13	0	0	642
Activos intangibles (neto)	124	10	0	0	134
Crédito Mercantil	0	0	0	99	99
Total de Activos	\$ 48,269	\$ 50,988	\$ 108	\$ 117	\$ 99,482
Captación	\$ 32,515	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 32,515
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	826	0	0	0	826
Acreedores por reporto	0	45,142	0	0	45,142
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	1,500	0	0	1,500
Derivados	0	982	0	0	982
Pasivo por arrendamiento	55	9	8	0	72
Otras cuentas por pagar	8,037	431	7	3	8,478
Pasivo por impuestos a la utilidad	569	55	15	0	639
Pasivo por beneficios a los empleados	432	75	21	0	528
Créditos diferidos y cobros anticipados	33	1	0	0	34
Total de Pasivos	\$ 42,467	\$ 48,195	\$ 51	\$ 3	\$90,716

(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	\$ 1,826	\$ 4,920	\$ 0	\$ 0	\$ 6,746
Gastos por Intereses	(949)	(3,686)	0	0	(4,635)
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(71)	0	0	0	(71)
Comisiones y Tarifas Cobradas	267	84	156	0	507
Comisiones y Tarifas Pagadas	(243)	(18)	(58)	0	(319)
Resultado por Intermediación	6,040	339	5	0	6,384
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(156)	0	0	0	(156)
Gastos de Administración y Promoción	(4,848)	(337)	(66)	0	(5,251)
Resultado de la Operación	\$ 1,866	\$ 1,302	\$ 37	\$ 0	\$ 3,205

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

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 15,509	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	"	Depósitos de exigibilidad inmediata	20,714
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	11,752
Instrumentos financieros negociables	\$ 56,589	Del público en general	11,752
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	" 56,919	Cuenta global de captación sin movimientos	49
PRÉSTAMO DE VALORES	"	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	32,515
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	"	De exigibilidad inmediata	"
Con fines de negociación	" 1,008	De corto plazo	174
Con fines de cobertura	"	De largo plazo	652
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	" 1,008	ACREEDORES POR REPORTE	826
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		PRÉSTAMO DE VALORES	45,142
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	"
Actividad empresarial o comercial	\$ 13,227	Reportos (Saldo acreedor)	1,500
Entidades financieras	" 450	Préstamo de valores	"
Entidades gubernamentales	" 1,935	Instrumentos financieros derivados	"
Créditos de consumo	" 175	Otros colaterales vendidos	1,500
Créditos a la vivienda		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	"
Media y residencial	\$	Con fines de negociación	982
De interés social	"	Con fines de cobertura	982
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	72
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 15,787	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	"
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Acreedores por liquidación de operaciones	6,267
Créditos comerciales		Acreedores por cuentas de margen	"
Actividad empresarial o comercial	\$ 744	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	544
Entidades financieras	" 7	Contribuciones por pagar	133
Entidades gubernamentales	" 751	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,534
Créditos de consumo	"	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	8,477
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	639
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 751	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	528
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	34
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$ 279		
Entidades financieras	"		
Entidades gubernamentales	" 279		
Créditos de consumo	" 1		
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	\$		
De interés social	"		
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"		
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 280		
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	\$		
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 16,818		
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	" (19)		
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" (838)		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	" 15,961		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	"		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 15,961		
ACTIVOS VIRTUALES	"	Otros resultados integrales	(31)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	"	Valuac de instr financ para cobrar o vender	"
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,316	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	"
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	"	Ingresos y gts rel con activos mant para disp.	"
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	"	Remediación de beneficios def a los empleados	(24)
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	" 243	Efecto acumulado por conversión	(7)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 566	Incr act result tenencia activos no monetarios (1)	"
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 71	Participación en ORI de otras entidades	6,710
INVERSIONES PERMANENTES	" 12	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	8,766
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	" 642	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	"
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 134	TOTAL CAPITAL CONTABLE	8,766
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 2	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	99,482
CRÉDITO MERCANTIL	" 99		
TOTAL ACTIVO	\$ 99,482		

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		CUENTAS DE ORDEN		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES				AVALES OTORGADOS	0
Bancos de clientes	288			ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	140
Dividendos cobrados de clientes	0			BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Intereses cobrados de clientes	0			Fideicomisos	43,150
Liquidaciones de operaciones de clientes	(85)			Mandatos	0
Premios cobrados de clientes	0			BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	32,493
Liquidaciones con divisas de clientes	0			COMPROMISOS CREDITICIOS	1,052
Cuentas de margen	0			COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Otras cuentas corrientes	0	204		Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
OPERACIONES EN CUSTODIA				Deuda Gubernamental	0
Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	62,525			Deuda Bancaria	0
Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	62,525		Otros Títulos de Deuda	0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES				Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	20,749			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	20,927			Deuda Gubernamental	1,507
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0			Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de derivados				Otros Títulos de Deuda	0
De futuros	352			Instrumentos financieros de capital	0
De opción	0			Otros	0
De swaps	0			DEPOSITO DE BIENES	
De paquete	0			INTS DEV NO COBRADOS DERIVADOS CARTERA CRÉDITO VENCIDA	238
Operaciones de venta de derivados	352			GARANTIAS DE RECUPERACION POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De futuros	17			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	10,135
De opción	0			TOTALES POR CUENTA PROPIA	88,715
De swaps	0				
De paquete	0				
Fideicomisos Administrados	79	42,124			
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		104,853			

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre 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 mencionado, 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> /acera de intercam/grupo-financiero y <http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

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

(CIFRAS EN MILLONES PESOS)

Ingresos por intereses		6,746
Gastos por intereses		(4,635)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		2,111
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(71)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		2,040
Comisiones y tarifas cobradas	507	
Comisiones y tarifas pagadas	(319)	
Ingresos por Primas (Neto)	0	
Incremento Neto de Reservas Técnicas	0	
Resultado por intermediación	6,384	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(156)	
Gastos de administración y promoción	<u>(5,251)</u>	<u>1,165</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		3,205
Participación en el resultado neto de otras entidades		<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		3,205
Impuestos a la utilidad	<u>(925)</u>	<u>(925)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		2,280
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>2,280</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>2,270</u>
Resultado Neto atribuible a		2,280
Participación controladora		2,280
Participación no controladora		0
Resultado Neto atribuible a		2,271
Participación controladora		2,271
Participación no controladora		0
UTILIDAD BASICA POR ACCION ORDINARIA (2) (PESOS)		1.18

"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.cnbv.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

Rubrica

 C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
 SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD IGF

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						-334											-334	
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	-334	0	0	0	0	0	0	0	0	-334	0	-334	
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																		
Reservas de capital (1)					110	-110									0		0	
RESULTADO INTEGRAL:																		
Resultado neto						2,280									2,280		2,280	
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	-5	0	0	-4		-4	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender															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												-5			-5		-5	
Resultado por tenencia de activos no monetarios															0		0	
Participación en ORI de otras entidades															0		0	
Total	0	0	0	0	0	2,280	0	1	0	0	0	-5	0	0	2,276	0	2,276	
Saldos finales al 30 de Junio de 2023	1,924	0	132	0	279	6,463	0	0	0	-24	0	-7	0	0	8,766	0	8,766	

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>

Rúbrica
ING. EDUARDO GARCÍA 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
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe
Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,205
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-867
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	107
Amortizaciones de activos intangibles	55
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	-1,029
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	-1,819
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-199
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-10,683
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	1,515
Cambio en cartera de crédito (neto)	-589
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)	-2,071
Cambio en bienes adjudicados (neto)	22
Cambio en captación	1,317
Cambio en reservas técnicas	0
Cambio en acreedores por reporto	15,029
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-6,000
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	-1,440
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	80
Cambio en otras cuentas por pagar	1,231
Cambios en otras provisiones	-31
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	520
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	-122
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	3
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 deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de inversión)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act 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	-120
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	-34
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	-1
Cobros asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de financiamiento)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act 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	-369
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	31
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	15,509

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. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

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

Rúbrica
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD