



**Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**  
Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

# **Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero**

**Información financiera  
correspondiente al  
30 de septiembre de 2023**

En cumplimiento a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se pone a disposición del público en general el presente reporte que contiene información y análisis de la administración sobre la situación financiera de la institución al 30 de septiembre de 2023.

En las operaciones realizadas en divisas y metales distintas de pesos mexicanos, con saldos al cierre del período se convierten a moneda funcional de México conforme al apartado B-15, anexo 33 de la CUB (Circular Única para Bancos) emitido por la CNBV (Comisión Nacional Bancaria y de Valores), y aplicando la NIF B-15 (Normas de Información Financiera), utilizando tipos de cambio que son emitidos por el Banco de México, para la emisión de información financiera, se detallan a continuación:

Las operaciones y divisas realizadas más relevantes durante el trimestre son:

Operaciones cambiarias relevantes del trimestre a millones						
Divisa	Compras (Millones)		Ventas (millones)		Tipo de Cambio	T.C. Cierre
	Moneda Original	Equivalente MXP	Moneda Original	Equivalente MXP	Ponderado	de Jornada
Dólares USD	21,628	295,021	21,626	294,991	13.6406	17.4279
Euros EUR	1,373	22,565	1,375	22,663	16.4610	18.4474
Dólar Canadiense CAD	245	3,128	245	3,129	12.7489	12.8897
Libra Esterlina GBP	43	929	43	929	21.6715	21.2699
Franco Suizo CHF	44	839	43	839	19.2889	19.0557
Yen Japonés JPY	6,483	783	6,522	787	0.1207	0.1168
Yuan Chino CNY	58	152	58	152	2.6273	2.3880
Dóla Australiano AUD	8	94	8	90	11.2677	11.2480
Shekel Israelí ILS	5	25	5	25	4.6805	4.5783
Zloty Polaco PLN	5	21	5	21	4.5621	3.9927
Corona Sueca SEK	7	13	7	13	1.8380	1.6037
Bath Tailandés THB	15	7	15	7	0.5056	0.4774
Rand Sudafricano ZAR	6	6	6	6	0.9880	0.9249
Corona Noruega NOK	3	5	3	5	1.8208	1.6365
Corona Danesa CDA	1	3	1	3	3.2520	2.4737
Won Surcoreano KRW	180	3	182	3	0.0140	0.0129
Dólar Honkonés HKD	1	2	1	2	2.5384	2.2252
Corona Checa CZK	1	1	1	1	0.9773	0.7574
Peso Colombiano COP	87	0	87	0	0.0045	0.0043
Rupia Índú INR	1	0	1	0	0.2294	0.2098
Rupia Indonesa IDR	54	0	52	0	0.0013	0.0011
Metal Centenario Oro CEN	652	30	643	30	46,566.7217	39,268.5751
Metal Azteca 20 pesos Oro AZT	239	4	242	4	17,897.5233	15,707.7557
Metal Hidalgo Oro HID	154	1	169	2	9,162.3136	7,853.7150
Metal Onza Plata Libertad	1,665	1	829	1	571.3751	401.7980
Metal Onza Libertad Oro	2	0	8	0	34,123.3194	32,570.4600
Metal 2 Onzas Plata Libertad	8	0	8	0	1,741.2725	803.5960

\* Consulta de cuadro resumen (SIE, Banco de México) ([banxico.org.mx](http://banxico.org.mx))

Desglose detallado de los principales rubros del balance y del estado de resultados de la institución.

Otras cuentas por cobrar - Saldos al cierre del período								
Rubro	\Total	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023	Var. \$ 1T 2023	Var. \$ 2T 2023	Var. \$ 3T 2023
		6,150	7,951	5,257	7,770	1,801	(2,694)	2,513
Depósitos en garantía		170	157	118	14	(13)	(39)	(104)
Deudores por operaciones derivadas		161	479	690	246	318	211	(444)
Operaciones cambiarias por liquidar		4,157	5,887	3,177	6,095	1,730	(2,710)	2,918
Deudores intercompañía		22	22	22	22	0	0	0
Comisiones/facturas por cobrar		0	1	0	0	1	(1)	0
Créditos y adeudos de empleados de la institución		50	51	57	60	1	6	3
Impuestos por pagar		0	0	0	0	0	0	0
Snestros y otros faltantes		1	1	2	2	0	1	0
Deudores operativos		1,624	1,420	1,262	1,451	(204)	(158)	189
Deudores operativos por cobrar		0	0	0	0	0	0	0
Reserva de cuentas por cobrar		(39)	(77)	(76)	(126)	(38)	1	(50)
Deudores procedentes de cartera por cobrar		0	0	0	0	0	0	0
Faltantes de cajeros		4	9	4	5	5	(5)	1
Otras cuentas por cobrar		0	1	1	1	1	0	0

Otras cuentas por pagar - Saldos al cierre del periodo								
Rubro	\Total	4T 2022	1T 2023	2T 2023	3T 2023	Var. \$ 1T 2023	Var. \$ 2T 2023	Var. \$ 3T 2023
Acreedores por liquidación de operaciones		5,641	6,672	4,105	5,848	1,031	(2,567)	1,743
Disponibilidades restringidas		69	152	354	126	83	202	(228)
Impuestos diversos por pagar		214	99	141	113	(115)	42	(28)
Provisiones para obligaciones diversas		279	354	490	647	75	136	157
Operaciones de Mesa de Dinero por liquidar		0	0	0	0	0	0	0
Acreedores por operaciones derivadas		435	493	613	544	58	120	(69)
Acreedores por tarjetas y servicios bancarios		8	6	15	9	(2)	9	(6)
Prepagos de cartas de crédito		2	2	0	0	0	(2)	0
Cheques de caja		21	23	26	63	2	3	37
Sobrantes de cajeros		6	6	6	6	0	0	0
Aceptaciones por cuenta de clientes		2	17	14	15	15	(3)	1
Provisiones para prestaciones y remuneraciones		0	18	37	57	18	19	20
Acreedores operativos		481	1,329	643	597	848	(686)	(46)
Otras cuentas por pagar		0	3	1	2	3	(2)	1

Ingresos por intereses						
Rubro	\Total	1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023	Acumulado
Depósitos de Regulación Monetaria		0	0	0	0	0
Subastas en Banco de México		140	160	200		500
Intereses interbancarios		110	124	103		337
Líneas interbancarias RSP		0	0	1		1
Cartera de crédito		424	423	467		1,314
Rendimiento de valores		130	146	189		465
Intereses por arrendamiento D5		0	0	0		0
Premios cobrados en reporto		172	173	101		446

Gastos por intereses						
Rubro	\Total	1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023	Acumulado
Captación tradicional		181	208	226		615
Premios pagados por reporto		112	105	70		287
Intereses pagados por arrendamiento D5		2	3	4		9
Préstamos de bancos		18	16	12		46
Otros intereses pagados		0	0	1		1

Estimación preventiva para riesgos crediticios						
Rubro	\Total	1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023	Acumulado
Reserva preventiva		18	59	(6)		71

Comisiones y tarifas cobradas						
Rubro	\Total	1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023	Acumulado
Servicios cajeros tarjetas bancarias		43	36	30		109
Operaciones contingentes		1	1	1		3
Comisiones fiduciarias		6	10	13		29
Comisiones de créditos		2	1	2		5
Comisiones por transferencias		23	27	23		73
Comisiones por servicios bancarios		15	17	15		47
Otras comisiones		0	0	1		1

Comisiones y tarifas pagadas						
Rubro	\Total	1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023	Acumulado
Intermediarios financieros asociados		2	2	3		7
Comisiones por intermediación		34	46	49		129
Comisiones bancarias		37	38	32		107

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

		1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023	Acumulado
	<b>\Total</b>	<b>(2,012)</b>	<b>(2,071)</b>	<b>(1,957)</b>	<b>0</b>	<b>(6,040)</b>
Operaciones bursátiles		(2)	2	4		4
Operaciones derivadas		29	9	(52)		(14)
Operaciones cambiarias		(2,039)	(2,082)	(1,909)		(6,030)

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

		1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023	Acumulado
	<b>\Total</b>	<b>(79)</b>	<b>(32)</b>	<b>(69)</b>	<b>0</b>	<b>(180)</b>
Prestamos al personal de la institución		2	1	2		5
Recuperaciones diversas		0	0	0		0
Quebrantos/fraudes/siniestros		0	(6)	0		(6)
Reserva de cuentas por cobrar		(38)	1	(50)		(87)
Ingresos por adjudicaciones		(11)	(5)	(6)		(22)
Venta de activo fijo		0	0	0		0
Ingresos por asistencia técnica		0	0	0		0
Cuotas pagadas al IPAB		(30)	(30)	(31)		(91)
Donativos		(1)	0	(1)		(2)
Venta de cartera		0	0	16		16
Otros ingresos		(1)	7	1		7

**Gastos de administración y promoción**

		1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023	Acumulado
	<b>\Total</b>	<b>1,514</b>	<b>1,716</b>	<b>1,620</b>	<b>0</b>	<b>4,850</b>
Sueldos y salarios		985	1,147	1,036		3,168
Prestaciones		121	132	154		407
Honorarios		2	2	2		6
Rentas		19	30	12		61
Publicidad		10	14	18		42
Cuotas pagadas		44	42	36		122
Gastos de viaje		12	16	18		46
Gastos legales		2	21	3		26
Telefonía		10	13	12		35
Mantenimiento		32	46	38		116
Impuestos varios		70	91	79		240
Papelería y gastos de oficina		70	55	53		178
Depreciaciones y amortizaciones		32	33	33		98
Depreciaciones y amortizaciones por arrendamiento D5		19	10	24		53
Contables y administrativos		4	10	7		21
No deducibles		6	3	8		17
P.T.U.		57	29	61		147
P.T.U. diferido		(4)	(9)	6		(7)
Traslado de valores		14	18	7		39
Vigilancia		2	4	2		8
Seguros pagados		6	6	5		17
Donativos		1	0	1		2
Regalías y uso de marcas		1	1	1		3
Otros gastos de administración		(1)	2	4		5

**Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)**

		1T 2023	2T 2023	3T 2023	4T 2023	Acumulado
	<b>\Total</b>	<b>(310)</b>	<b>(282)</b>	<b>(297)</b>	<b>0</b>	<b>(889)</b>
Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)		(310)	(282)	(297)		(889)

**Adeudos Fiscales**

A la fecha no se tienen créditos o adeudos fiscales.

**Inversiones de Capital Comprometidas**

No existen inversiones en capital comprometidas.

A la fecha de la emisión de la presente, no se presentan cambios en políticas contables.

**Eventos relevantes durante el trimestre:**
**No hubo eventos relevantes durante el período**
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO COMPARATIVO**  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2 0 2 2				2 0 2 3			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	15,862	13,151	12,893	15,137	16,115	17,239	15,244	0
INVERSIONES EN VALORES	4,972	7,868	5,676	6,052	7,065	7,234	7,910	0
TÍTULOS PARA NEGOCIAR	1,500	1,000	2,031	2,500	2,000	52	3,500	0
DEUDORES POR REPORTE	1,722	2,141	2,741	2,506	3,006	2,837	992	0
DERIVADOS POSICIÓN ACTIVA	1,722	2,141	2,741	2,506	3,006	2,837	992	0
CON FINES DE NEGOCIACION	1,722	2,141	2,741	2,506	3,006	2,837	992	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE (Etapa 1 y Etapa 2)	12,594	13,858	15,090	15,882	15,708	15,172	16,538	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	10,958	12,229	13,468	14,230	14,014	13,971	13,971	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	181	177	173	169	212	199	457	0
CRÉDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,452	1,449	1,444	1,443	1,409	918	1,935	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	3	3	5	40	73	84	175	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA (Etapa 3)	219	361	501	513	483	618	280	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	218	360	500	513	482	617	279	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	1	1	1	0	1	1	1	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	12,813	14,219	15,591	16,395	16,191	15,790	16,818	0
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	0	0	0	0	(12)	(17)	(19)	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIVOS	(771)	(822)	(938)	(1,023)	(1,041)	(1,102)	(838)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	12,042	13,397	14,653	15,372	15,138	14,671	15,961	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	12,042	13,397	14,653	15,372	15,138	14,671	15,961	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	9,236	6,594	7,492	6,150	7,951	5,257	7,769	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	22	22	11	5	0	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	245	127	113	225	195	238	215	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	367	388	379	439	446	446	449	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	172	170	128	107	90	77	55	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	350	525	611	546	578	637	629	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	110	125	126	132	126	127	126	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>46,578</b>	<b>45,486</b>	<b>46,865</b>	<b>49,188</b>	<b>52,721</b>	<b>48,820</b>	<b>52,850</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>								
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	27,768	28,499	30,022	31,204	31,983	30,678	32,545	0
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	20,576	21,129	21,485	21,983	21,859	20,584	20,744	0
DEPÓSITOS A PLAZO	7,165	7,337	8,500	9,184	10,086	10,051	11,752	0
Del Público en General	7,066	7,337	8,500	9,184	10,086	10,051	11,752	0
Mercado de Dinero	99	0	0	0	0	0	0	0
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	27	33	37	37	38	43	49	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	194	191	161	1,025	898	834	826	0
CORTO PLAZO	194	191	161	287	225	201	174	0
LARGO PLAZO	0	0	0	738	673	633	652	0
ACREDORES POR REPORTE	0	103	0	219	0	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	0	0	0	0	1,500	0
REPORTOS	0	0	0	0	0	0	1,500	0
DERIVADOS POSICIÓN PASIVA	1,606	2,105	2,726	2,412	3,009	2,828	970	0
CON FINES DE NEGOCIACION	1,597	2,093	2,715	2,410	3,009	2,828	970	0
CON FINES DE COBERTURA	9	12	11	2	0	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	171	166	128	107	87	77	55	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,822	8,978	7,633	7,158	9,174	6,445	8,027	0
ACREDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	9,541	7,321	6,011	5,645	6,672	4,105	5,848	0
ACREDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	358	415	484	435	493	613	544	0
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	96	108	105	210	99	141	113	0
ACREDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,827	1,134	1,033	868	1,910	1,586	1,522	0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	141	288	414	558	241	411	569	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	369	270	334	455	519	348	432	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	32	34	34	37	29	32	33	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>42,103</b>	<b>40,634</b>	<b>41,452</b>	<b>43,175</b>	<b>45,940</b>	<b>41,653</b>	<b>44,957</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	2,014	2,014	2,014	2,833	2,833	2,833	2,833	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	248	247	355	354	354	564	564	0
RESULTADOS ACUMULADOS	2,232	2,610	3,062	2,854	3,625	3,803	4,529	0
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	(3)	(3)	(2)	(1)	0	0	0	0
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(15)	(15)	(15)	(15)	(25)	(25)	(25)	0
EFFECTO ACUMULADO DE CONVERSION	(1)	(1)	(1)	(2)	(6)	(8)	(7)	0
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>4,475</b>	<b>4,852</b>	<b>5,413</b>	<b>6,013</b>	<b>6,781</b>	<b>7,167</b>	<b>7,894</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>46,578</b>	<b>45,486</b>	<b>46,865</b>	<b>49,188</b>	<b>52,721</b>	<b>48,820</b>	<b>52,851</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO COMPARATIVO  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 2 2				2 0 2 3			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	487	867	1,496	2,286	976	2,002	3,063	0
GASTOS POR INTERESES	(203)	(237)	(382)	(589)	(313)	(645)	(958)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>284</b>	<b>630</b>	<b>1,114</b>	<b>1,697</b>	<b>663</b>	<b>1,357</b>	<b>2,105</b>	<b>0</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(74)	(125)	(241)	(349)	(18)	(77)	(71)	0
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>210</b>	<b>505</b>	<b>873</b>	<b>1,348</b>	<b>645</b>	<b>1,280</b>	<b>2,034</b>	<b>0</b>
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	89	170	252	342	90	182	267	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(83)	(178)	(243)	(315)	(73)	(159)	(243)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,647	3,493	5,331	7,308	2,012	4,083	6,040	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(42)	(63)	(88)	(101)	(79)	(111)	(180)	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(1,216)	(2,590)	(4,067)	(5,703)	(1,514)	(3,230)	(4,650)	0
<b>INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION</b>	<b>395</b>	<b>832</b>	<b>1,185</b>	<b>1,531</b>	<b>436</b>	<b>765</b>	<b>1,034</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>605</b>	<b>1,337</b>	<b>2,058</b>	<b>2,879</b>	<b>1,081</b>	<b>2,045</b>	<b>3,068</b>	<b>0</b>
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>605</b>	<b>1,337</b>	<b>2,058</b>	<b>2,879</b>	<b>1,081</b>	<b>2,045</b>	<b>3,068</b>	<b>0</b>
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(189)	(404)	(566)	(776)	(310)	(592)	(889)	0
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>	<b>416</b>	<b>933</b>	<b>1,492</b>	<b>2,103</b>	<b>771</b>	<b>1,453</b>	<b>2,179</b>	<b>0</b>
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>416</b>	<b>933</b>	<b>1,492</b>	<b>2,103</b>	<b>771</b>	<b>1,453</b>	<b>2,179</b>	<b>0</b>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0	0	0	(10)	(2)	(4)	(4)	0
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	<b>416</b>	<b>933</b>	<b>1,492</b>	<b>2,093</b>	<b>769</b>	<b>1,449</b>	<b>2,175</b>	<b>0</b>

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

Septiembre de 2023

(Cifras en millones)

Concepto	Valor Inicio	Valor a Mercado	Valor Libros	Número Títulos	Incremento Decremento
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>					
Instrumentos financieros negociables					
Deuda Gubernamental	2,931	2,937	2,937	38,524,066	6
Deuda Bancaria	3,687	3,751	3,751	742,529,508	64
Otros títulos de deuda	1,217	1,222	1,222	10,167,421	5
<b>Total de Inversiones en Instrumentos Financieros</b>		<b>7,910</b>	<b>7,910</b>		
<b>COMPRAS EN REPORTE</b>					
	Monto liquidado	Valor de mercado	Valor de la balanza		
Deuda Gubernamental	3,500	3,513	3,500	3,519,581	13
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-
<b>Total de Compras en Reporto</b>		<b>3,513</b>			
<b>VENTAS EN REPORTE</b>					
Deuda Gubernamental	-	-	-	-	-
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-
<b>Total de Ventas en Reporto</b>		<b>0</b>			
<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>					
Reportos	1,500	1,507	1,500	15,116,739	-

**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	Nacionales
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
<b>Total</b>	<b>992.0</b>	<b>969.6</b>	<b>22.5</b>	<b>52,563.5</b>

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
<b>ingreso (gasto)</b>	<b>(13.1)</b>	<b>4.0</b>	<b>3.2</b>	<b>2.1</b>	<b>33.1</b>	<b>29.4</b>

**Identificación de la cartera etapas 1, 2 y 3 por tipo de credito 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
<b>Suma</b>	<b>11,394</b>	<b>5,144</b>	<b>16,538</b>

**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
<b>Suma</b>	<b>215</b>	<b>65</b>	<b>280</b>

<b>Total</b>	<b>11,609</b>	<b>5,209</b>	<b>16,818</b>
--------------	---------------	--------------	---------------

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		Créditos Comerciales	Entidades Financieras	Créditos al Consumo	Total
Cifras en Millones de Pesos					
<b>Saldo Inicial del periodo</b>		617	0	1	618
<b>(+) Entradas a Cartera Etapa 3</b>		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
<b>(-) Salidas de Cartera Etapa 3</b>		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
<b>Saldo Final del periodo</b>		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
<b>Exceptuada</b>										
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				-543
<b>Calificada</b>	<b>14,250</b>	<b>176</b>	<b>457</b>	<b>1,935</b>	<b>16,818</b>	<b>-818</b>	<b>-9</b>	<b>-1</b>	<b>-10</b>	<b>-838</b>
Menos:										
<b>Reservas Constituidas</b>										<b>-838</b>
<b>Exceso</b>										<b>0</b>

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.

**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:							Variaciones		
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:	<b>4,496,689</b>	<b>5,132,591</b>	<b>5,712,139</b>	<b>6,564,341</b>	<b>6,890,985</b>	<b>7,710,607</b>	<b>819,622</b>	<b>1,146,266</b>	<b>1,998,468</b>
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-23 vs Mar-23	jun-23 vs Dic-22	jun-23 vs Sep-22
Líneas otorgadas	15,054	16,355	17,159	17,181	17,196	18,224	1,028	1,043	1,066
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
----------------	-----------

	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%

**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	\$ 15,244	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	"	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 20,744
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	"	Depósitos a plazo	" 11,752
Instrumentos financieros negociables	\$ 7,910	Del público en general	" 11,752
Instrumentos financieros para cobrar o vender	"	Mercado de dinero	"
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	" 7,910	Títulos de crédito emitidos	" 49 \$ 32,545
DEUDORES POR REPORTE	" 3,500	Cuenta global de captación sin movimientos	" "
PRÉSTAMO DE VALORES	"	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	" "
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	"	De exigibilidad inmediata	" "
Con fines de negociación	" 992	De corto plazo	" 174
Con fines de cobertura	" 992	De largo plazo	" 652 " 826
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	"	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	" "
<b>CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1</b>	"	<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	" "
Créditos comerciales	"	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	" "
Actividad empresarial o comercial	\$ 13,227	Reportos (Saldo acreedor)	" 1,500
Entidades financieras	" 450	Préstamo de valores	" "
Entidades gubernamentales	" 1,935 \$ 15,612	Instrumentos financieros derivados	" "
Créditos de consumo	" 175	Otros colaterales vendidos	" 1,500
Créditos a la vivienda	"	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>	" "
Media y residencial	\$ "	Con fines de negociación	" 970
De interés social	" "	Con fines de cobertura	" 970
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	" "	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	" "
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	" "	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	" "
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	" "	<b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>	" 55 " 55
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1</b>	\$ 15,787	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	" "
<b>CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2</b>	"	Acreedores por liquidación de operaciones	" 5,848
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	" 113
Entidades gubernamentales	" 751	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 1,522 " 8,027
Créditos de consumo	"	<b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS</b>	" "
Créditos a la vivienda	"	<b>MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	" "
Media y residencial	\$ "	<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO</b>	" "
De interés social	" "	Obligaciones subordinadas en circulación	" "
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	" "	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	" "
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	" "	Otros	" "
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	" "	<b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	" "
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2</b>	\$ 751	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	" 569
<b>CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3</b>	"	<b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>	" 432
Créditos comerciales	"	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	" 33
Actividad empresarial o comercial	\$ 279		
Entidades financieras	" "	<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 44,957
Entidades gubernamentales	" 279	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	"
Créditos de consumo	" 1	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	"
Créditos a la vivienda	"	Capital social	\$ 2,833
Media y residencial	\$ "	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	" "
De interés social	" "	Prima en venta de acciones	" "
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	" "	Instrumentos financieros que califican como capital	" 2,833
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	" "	<b>CAPITAL GANADO</b>	"
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3</b>	\$ 280	Reservas de capital	\$ 564
<b>CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE</b>	"	Resultados acumulados	" 4,529
<b>CARTERA DE CREDITO</b>	\$ 16,818	Resultado integral de ejercicios anteriores	" 2,350
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	" (19)	Resultado integral del ejercicio	" 2,179
(-) MENOS:	"	Otros resultados integrales	" (32)
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	" (838)	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	" "
<b>CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	\$ 15,961	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	" "
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>	"	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	" "
<b>TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)</b>	\$ 15,961	Remediación de beneficios definidos a los empleados	" (25)
<b>ACTIVOS VIRTUALES</b>	"	Efecto acumulado por conversión	" (7)
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	"	Resultado por tenencia de activos no monetarios	" "
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	" 7,770	Participación en ORI de otras entidades	" 5,061
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	"	<b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>	" "
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS</b>	"	<b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>	" "
<b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>	" 215	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 7,894
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	" 449		
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	" 55		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	" 629		
<b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>	" 124		
<b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>	" 2		
<b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>	"		
<b>CREDITO MERCANTIL</b>	"		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 52,651	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 52,651
		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
		Avales otorgados	\$ 140
		Activos y pasivos contingentes	" 1,052
		Compromisos crediticios	" 43,150
		Bienes en fideicomiso o mandato	" "
		Fideicomisos	" 43,150
		Mandatos	" "
		Bienes en custodia o en administración	" "
		Colaterales recibidos por la entidad	" 3,514
		Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	" 1,507
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	" 237
		Otras cuentas de registro	" 9,920

El capital social histórico de la Institución al 30 de septiembre de 2023 es de: \$ 2819 millones de pesos

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

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

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA  
BERENGUER  
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA  
DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA Y  
CONTABILIDAD

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C.P. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023			
(Cifras en millones de pesos)			
Ingresos por intereses	\$	3,063	
Gastos por intereses	"	(958)	
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	"		2,105
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>2,105</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	"	(71)	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>2,034</b>
Comisiones y tarifas cobradas	"	267	
Comisiones y tarifas pagadas	"	(243)	
Resultado por intermediación	"	6,040	
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	(180)	
Gastos de administración y promoción	"	(4,850)	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>3,068</b>
Participación en el resultado neto de otras entidades	"		
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>3,068</b>
Impuestos a la utilidad	"	(889)	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			<b>2,179</b>
Operaciones discontinuadas	"		
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>2,179</b>
Otros Resultados Integrales	"		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	"		
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	"	1	
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	"		
Remediación de beneficios de finidos a los empleados	"		
Efecto acumulado por conversión	"	(5)	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	"		
Participación en ORI de otras entidades	"		(4)
<b>RESULTADO INTEGRAL</b>	\$		<b>2,175</b>
<b>Resultado neto atribuible a:</b>			
Participación controladora	"		2,179
Participación no controladora	"		2,179
<b>Resultado integral atribuible a:</b>			
Participación controladora	"		2,175
Participación no controladora	"		2,175
<b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>	\$		<b>10.8971</b>

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

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

La dirección electrónica directa a la información financiera es :

<https://www.intercam.com.mx/acerca-de-intercam/banco/>

La pagina electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es:

<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER  
DIRECTOR GENERAL

C.P JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA  
DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA Y CONTABILIDAD

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Actividades de operación</b>		
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		\$ 3,068
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>	\$	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	44	
Amortizaciones de activos intangibles	26	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	23	
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	(893)	\$ (800)
<b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	13	
Otros intereses	(500)	\$ (487)
<b>Suma</b>		<b>1,781</b>
<b>Cambios en partidas de operación</b>		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(1,857)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	(1,000)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	1,513	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(589)	
Cambio en activos virtuales	(17)	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(1,620)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	22	
Cambio en otros activos operativos (neto)	10	
Cambio en captación tradicional	1,340	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(202)	
Cambio en acreedores por reporto	(219)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	1,500	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(1,442)	
Cambio en otros pasivos operativos	(27)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(23)	
Cambio en otras cuentas por pagar	870	
Pagos de impuestos a la utilidad	(71)	\$ (1,812)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(31)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(28)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		\$ (28)
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	503	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	(13)	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(30)	
Pagos de dividendos en efectivo	(294)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		\$ 166
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		\$ 107
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>		0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		15,137
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		\$ 15,244

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA BERENGUER  
DIRECTOR GENERAL

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA  
DIRECTOR CORPORATIVO DE CONTRALORIA Y  
CONTABILIDAD

L.C.P. ALFONSO ROLDAN TREVIÑO  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado								Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital Contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta por acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios				Participación en ORI de otras entidades
Saldo al 31-Diciembre-2022	2,833				354	2,854		(1)		(25)	(2)			6,013		6,013
Ajustes retrospectivos por cambios contables																
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																
<b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>																
Aportaciones de capital																
Reembolsos de capital																
Decreto de dividendos						(294)								(294)		(294)
Capitalización de otros conceptos del capital contable																
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control																
<b>Total</b>						(294)								(294)		(294)
<b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>					210	(210)										
Reservas de capital					210	(210)										
<b>RESULTADO INTEGRAL:</b>																
Resultado neto						2,179								2,179		2,179
Otros resultados integrales								1			(5)			(4)		(4)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender																
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo								1						1		1
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición																
Remediación de beneficios definidos a los empleados																
Efecto acumulado por conversión										(5)				(5)		(5)
Resultado por tenencia de activos no monetarios																
Participación en ORI de otras entidades																
<b>Total</b>						2,179					(5)			2,175		2,175
Saldo al 30-septiembre-2023	2,833				564	4,529				(25)	(7)			7,894		7,894

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

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

Lic. JOSE RUBEN DE LA MORA  
BERENGUER  
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE ELISEO CRIZ ESPINOSA  
DIRECTOR CORPORATIVO  
CONTRALORIA Y CONTABILIDAD

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA  
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C.P. ALFONSO ROLDAN  
TREVINO  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

## Manual de Remuneraciones:

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

Por lo Anterior Intercom Banco elaboró el Manual de Remuneración y constituyó el Comité de Remuneraciones, el cual tiene juicio independiente y la facultad de proponer al Consejo de Administración, causas o circunstancias de excepción de personas al Sistema de Remuneraciones así como la responsabilidad de reportar al mismo el funcionamiento del Sistema.

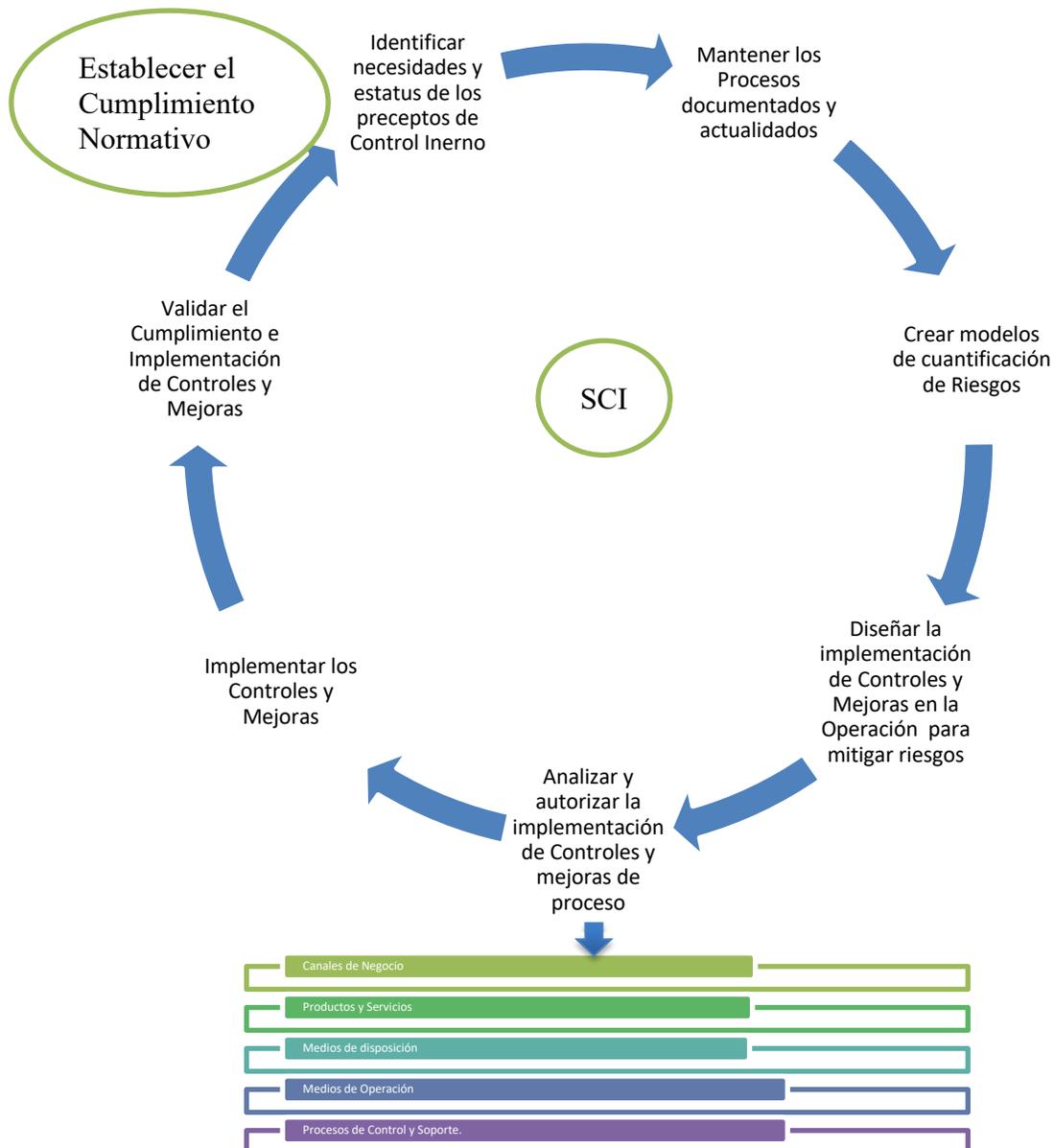
El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes de Abril de 2023.

### Sistema de Control Interno

El sistema de Control Interno es un conjunto de actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos para prevenir posibles riesgos que afectan al banco. Se fundamenta en una estructura basada en 4 objetivos:

1. Prevenir Riesgos, Daño al Patrimonio y Seguridad de la información.
2. Procurar la exactitud y veracidad de los datos Contables y Financieros.
3. Promover la Eficiencia y Efectividad de procesos con el fin de reducir tiempos y costos.
4. Dar seguimiento al cumplimiento de las Políticas y Disposiciones Normativas.

El contar con un Sistema de Control Interno adecuado permite que la operación del Banco sea ejecutada bajo mecanismos de control que conllevan la adecuada protección de los activos.



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

TABLA I.1

**FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO**

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
1	Partidas dentro del balance excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y prestamo de valores (SFT por sus siglas en ingles) pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	48,358.91
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Basico)	(190.12)
<b>3</b>	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>48,168.79</b>
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variacion en efectivo admisible)	988.69
5	Importes de los factores adicionales por exposicion potencial futura asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	307.13
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0.00
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variacion en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0.00
8	(Exposicion por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0.00
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de credito suscritos	0.00
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de credito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de credito suscritos)	0.00
<b>11</b>	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	<b>1,295.82</b>
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensacion) despues de ajustes por transacciones contables por ventas	3,513.50
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0.00
14	Exposicion Riesgo de Contraparte por SFT	6.99
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0.00
<b>16</b>	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>3,520.49</b>
<b>Otras exposiciones fuera del balance</b>		
17	Exposicion fuera de balance (importe notional bruto)	1,052.36
18	(Ajustes por conversion a equivalentes crediticios)	0.00
<b>19</b>	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>1,052.36</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital Basico calculado conforme al articulo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	7,710.61
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19)	54,037.46
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
<b>22</b>	<b>Razon de apalancamiento</b>	<b>14.27%</b>

TABLA II.1

**COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	52,850.95
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias financieras aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables pero quedan fuera del ambito de consolidacion regulatoria	(44.95)
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable pero excluidos de la medida de la exposicion de la razon de apalancamiento	0.00
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	303.77
5	Ajuste por operaciones de reporto y prestamo de valores	20.49
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	1,052.36
7	Otros ajustes	(145.17)
8	Exposicion de la razon de apalancamiento	54,037.46

TABLA III.1

**CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	52,850.95
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(992.05)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(3,500.00)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable pero excluidos de la medida de la exposicion de la razon de apalancamiento	0.00
5	Exposiciones dentro del Balance	48,358.91

TABLA IV.1

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

REFERENCIA	CONCEPTO/TRIMESTRE	ago-23	sep-23	VARIACION (%)
1	Capital Básico <sup>1/</sup>	7,396.59	7,710.61	4.25%
2	Activos Ajustados <sup>2/</sup>	50,112.30	54,037.46	7.83%
3	Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	14.76%	14.27%	-3.33%

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

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

## **Notas a los Estados Financieros al Tercer Trimestre de 2023**

### **Administración Integral de Riesgos**

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del 3er. trimestre de 2023.

De acuerdo a los conceptos establecidos por las Disposiciones, los Riesgos a los que están expuestas las instituciones se clasifican de la siguiente forma:

- I. Riesgos Cuantificables. Son aquellos para los cuales es posible conformar bases estadísticas para la medición de sus posibles pérdidas potenciales, divididos en:
  - a) Riesgos Discrecionales, resultantes de la toma de posición de un riesgo; comprenden: el Riesgo de Crédito, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado.
  - b) Riesgos No Discrecionales, resultantes de la operación del negocio, denominado Riesgo Operacional y en el cual se incluyen los Riesgos Tecnológico y Legal.
- II. Riesgos No Cuantificables. Derivados de eventos para los cuales no se puede conformar una base estadística para la medición de su pérdida potencial.

### **1. Estructura de la Administración Integral de Riesgos de Intercam Banco**

Intercam Banco tiene como misión proveer servicios a corporaciones multinacionales, corporaciones mexicanas y a personas físicas, cumpliendo con la regulación local e internacional, comprometida con el desarrollo social a través de servicios de banca y crédito, así como captar recursos del público, administrando la institución dentro de un marco de solvencia y estabilidad.

Para el cumplimiento de sus objetivos, Intercam Banco mantiene un **perfil de riesgo moderado**, bajo estándares de eficiencia y en correspondencia con el desarrollo de la estrategia de negocio. Los aspectos de riesgos relacionados con las actividades que desempeña en la prestación de servicios, se identifican a través de una administración integral de riesgos de manera tal que la gestión de los mismos coadyuve para la toma de decisiones de la Institución.

La estructura de la Administración de Riesgos de Intercam Banco está encabezada por el Consejo de Administración, el cual autorizó la constitución de un Comité de Riesgos y una Unidad independiente y especializada (UAIR), la cual tiene las facultades y recursos necesarios para administrar integralmente los riesgos en el desarrollo de las operaciones que se realizan, para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para la operaciones.

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

## 2. Administración por Tipo de Riesgo

### 2.1 Riesgo de Mercado

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

Metodología:

✓ **VaR por Simulación Histórica**

Escenarios Históricos. 1,500

Horizonte de tiempo. 1 día

Nivel de Confianza. 99%

Al cierre del **tercer trimestre de 2023** se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

**Información al cierre de septiembre de 2023**

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Limite
Mesa de Dinero	\$ 9,888.27	\$ 4.24	39%	\$ 11.00
Mesa de Divisas	\$ 129.86	\$ 1.24	18%	\$ 7.00
Mesa de Derivados	\$ 34.07	\$ 13.37	38%	\$ 35.00
Global	\$ 9,988.17	\$ 9.45	22%	\$ 42.00

\* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por \$9.45 millones, que representa el .09% de la posición global, no implica impacto significativo en el capital y se encuentra dentro del límite establecido de 42 millones de pesos en el portafolio global.

Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas, así como pruebas que comparan las exposiciones de riesgo estimadas con las efectivamente observadas, estos resultados son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

Pruebas de sensibilidad.

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican sobre las tasas de interés, sobre-tasa, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

Pruebas de estrés.

Estas pruebas consisten en someter al portafolio a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

Adicionalmente la UAIR cuenta con un **Plan de Contingencia ante mercados de alta volatilidad**, en el cual se establecen los mecanismos y estrategias a través de los cuales sea posible conservar los niveles de capital objetivo para la operación ante movimientos adversos y no previstos en las factores que afecten el precio de mercado de los instrumentos u operaciones registradas en sus balances y en los que mantienen posiciones.

## 2.2 Riesgo de liquidez.

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Metodología:

### ✓ VaR de Liquidez

La UAIR ha desarrollado una metodología la cual permite estimar un riesgo de liquidez fundamentado en principios más prudentes que los que recomienda Basilea III. Con esta metodología es posible determinar un capital estimado para contingencias de liquidez en función a la estructura de Balance y su caracterización, considerando las brechas existentes de estos activos y pasivos, identificando la calidad de los activos para la cobertura de las obligaciones contraídas. Adicionalmente, se consideran escenarios en los que existe una imposibilidad de renovar pasivos o contratar otros de las mismas condiciones, por lo cual, se estima la pérdida por la venta anticipada de activos y los costos por la aplicación de las acciones establecidas en el **Plan de Financiamiento de Contingencia de Intercam Banco**.

#### Información al cierre de septiembre de 2023

Cifras en millones de pesos

VaR Liquidez	VaR 99%	Consumo	Límite
Venta de Activos	0.28	0.13%	\$ 221.90
Fuentes de Fondo	0.28		
	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 0.28 millones derivada de contingencias de liquidez.

En cumplimiento a las Disposiciones, Intercam Banco realiza de manera anual las **Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B**, que permiten a la Institución identificar las diferencias potenciales entre las proyecciones de los flujos de entrada y salida, necesidades de financiamiento y su capacidad de obtenerlo, así como las restricciones en la capacidad interna de la Institución en la obtención de recursos en efectivo.

Asimismo, Intercam Banco cuenta con un **Plan de Financiamiento de Contingencia** diseñado bajo los lineamientos del **Anexo 12-C** de las Disposiciones, el cual establece las estrategias, políticas y procedimientos a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

### 2.3 Riesgo de crédito.

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones.

#### a) Riesgo de Crédito

✓ **Credit Risk Plus**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

Para la estimación del CaR de la cartera comercial y de consumo, la UAIR implementó la metodología Credit Risk Plus, a través de ésta, es posible modelar el número de incumplimientos descritos a través de una distribución de Poisson y del histograma de saldos, obteniendo la pérdida potencial crédito en un horizonte de tiempo y a un cierto nivel de confianza.

Para el **cierre del tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de septiembre de 2023

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S.N.E	Severidad Tasa Rec 99%
Consumo	\$4.66	\$22.95	\$27.62
Comercial	\$319.93	\$721.49	\$1,041.42

S.E= Severidad Esperada con Tasa de Recuperación

S.N.E.= Severidad No Esperada con Tasa de Recuperación

Bajo este modelo de riesgo se puede observar una pérdida potencial de 1,069.04 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 6.36% del saldo de la cartera total.

#### b) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

✓ **Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Bonos Corporativos**

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de Bonos Comerciales, la UAIR desarrolló e implementó una metodología propia, donde estima la pérdida potencial a través de Matrices de Transición de cadenas Markov.

**Información al cierre de septiembre de 2023**

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
PE	9.67
PNE	53.27
CaR	62.94
Límite (8% C. Neto)	628.14
Consumo Límite	10.02%

De acuerdo a la metodología utilizada y a la estructura del portafolio actual del Banco, la pérdida potencial estimada por incumplimiento de pago en las Contrapartes de bonos para este trimestre es de 62.9 mdp.

✓ **Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Derivados**

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de instrumentos derivados, la UAIR implementó la metodología basada en las mejores prácticas propuestas por el Comité de Basilea, considerando las modificaciones hechas por la CNBV para el mercado mexicano: Cálculo del ajuste de valuación crediticia (CVA). Este modelo incluye características tanto de las operaciones como de cada contraparte entre las que destacan: la exposición potencial futura sobre el plazo remanente de la operación y el tipo de subyacente, posiciones activas y pasivas de cada operación que se tenga con una misma contraparte, ponderador por riesgo de crédito con base en la calificación crediticia de la contraparte y las coberturas mediante derivados de incumplimiento crediticio contraídas por la institución.

**Información al cierre de septiembre de 2023**

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
Plazo (años)	1.43
Exposición	620.23
Exposición Potencial	183.20
Exposición Total	325.80
CVA	7.55

✓ **Modelo para la Fijación de Líneas de Crédito por Contrapartes Financieras**

Adicionalmente la UAIR desarrolló un modelo, en el cual se determina la capacidad financiera de las contrapartes financieras, a través de estructurar indicadores y proyectar resultados financieros considerando los diferentes riesgos en que puedan incurrir las instituciones (mercado, crédito, liquidez, balance y operacional).

## 2.4 Riesgo Operacional.

Se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos.

La UAIR implementó el **Modelo de Gestión de Riesgo Operacional y Control Interno**, para lo cual ha desarrollado el **Sistema de Información Para Riesgo Operacional (SIPRO)**, a través del cual es posible registrar detalladamente los procesos y sus eventos de riesgo asociados, con la finalidad de medirlos y gestionarlos. De esta forma es posible administrar sistemáticamente los controles necesarios para la mitigación del riesgo operacional.

### 2.4.1 Riesgo Legal.

Definido como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las Instituciones llevan a cabo.

- ✓ **Modelo Riesgo Legal**  
Nivel de Confianza. 99%  
Horizonte de tiempo. 1 año

Con base a la definición de las Disposiciones en Materia de Riesgos, la UAIR desarrolló e implementó una metodología para estimar la pérdida potencial por la gestión de actos judiciales o administrativas relacionados con la operación de la Institución. En dicha estimación se incluirían los litigios en los que la Institución es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa. Para el cierre del **tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

#### Información al cierre de septiembre de 2023

Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$11.4	142
Pérdida Esperada	\$1.6	
Pérdida No Esperada	\$9.7	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado, se observan 142 casos, que representan una pérdida potencial de 11.4 millones para Intercam Banco.

### 2.4.2 Riesgo Tecnológico.

Intercam Banco cuenta con un área especializada para el cumplimiento de la normatividad en materia de riesgo tecnológico, que tiene como objetivo contar con los procesos y sistemas de procesamiento que permitan controlar y restablecer la operación del negocio ante fallas técnicas, eventos fortuitos o de fuerza mayor. Asimismo, se cuenta con un *site* alterno con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

## **2.5 Riesgo de Tasas de Interés.**

El riesgo de tasas de interés, se puede definir como las desviaciones en el resultado esperado por movimientos adversos de las tasas de interés activas y pasivas, la Institución cuenta con las siguientes metodologías para la determinación de este riesgo:

Gaps de vencimiento y de reprecio: Específicamente el GAP de reprecio permite estimar el riesgo de tasa dividido por diferentes plazos, ayudando a determinar aquellos plazos en los que se cuenta con mayor riesgo y determinar estrategias de cobertura del mismo. En el caso del GAP de vencimiento, éste presenta los vencimientos futuros también dividido por plazos, que permita identificar los momentos en que se debe renegociar operaciones tanto pasivas como activas con nuevas condiciones de mercado.

Adicionalmente se cuenta con métricas de duración del portafolio con el fin de obtener, en un solo dato, el posicionamiento del balance y su vulnerabilidad ante variaciones del mercado y se realiza un análisis por producto del P&L del banking book para determinar las causas y efectos directos e indirectos que intervienen y de esta forma anticiparse a eventos futuros.

## **3. Plataforma Informática**

La UAIR desarrolló una plataforma informática que fortalece el cumplimiento a la normatividad y la gestión de procesos, el **Sistema de Administración de Riesgos de Intercom (SARI)** soporta las metodologías autorizadas y el **Sistema de Gestión de Información de Riesgo Operacional (SIPRO)** los procesos y eventos del riesgo operacional, estos desarrollos de la UAIR permiten la oportuna medición, obtención de información, control y vigilancia de los riesgos en que pueda incurrir la Institución.

## 4. Información relativa al Anexo 1-O (Modificación DOF Junio 18,2021)

### 4.1 Tabla I.1 Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,833,279.0
2	Resultados de ejercicios anteriores	2,349,609.7
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	2,717,834.6
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (sólo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	7,900,723.3
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajuste por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	145,167.5
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	44,949.08
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	-
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	Del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	Del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	Del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	<b>Derogado</b>	
A	Del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	
B	Del cual: Inversiones en deuda subordinada.	
C	Del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Organizadoras)	
D	Del cual: Inversiones en organismos multilaterales	
E	Del cual: Inversiones en empresas relacionadas	
F	Del cual: Inversiones en capital de riesgo	
G	Del cual: Inversiones en fondos de inversión	
H	Del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
I	Del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	
J	Del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	21,436.8
K	Del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	
L	Del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	
M	Del cual: Personas Relacionadas Relevantes	
N	Del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	
O	<b>Derogado</b>	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	145,167.5
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	7,710,606.7

**Tabla I.1 (Continuación)**

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	De los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	De los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	7,710,606.7
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	295,621.6
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	295,621.6
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	295,621.6
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	8,006,228.3
60	<b>Activos ponderados por riesgos totales</b>	31,554,047.7

**Tabla I.1 (Continuación)**

<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	24.44%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	24.44%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	25.04%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	3.05%
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	3.05%
66	Del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	Del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.38%
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
69	Razón mínima nacional del CET 1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	189,912.0
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

## 4.2 Tabla II.1 Cifras del balance general

Referencias de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	14,995,266.72
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	7,909,594.09
BG4	Deudores por reporto	3,499,999.78
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	992,047.52
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	15,960,742.52
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7,769,773.21
BG11	Bienes adjudicados (neto)	0.50
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	447,846.81
BG13	Inversiones permanentes	44,949.08
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	628,746.72
BG16	Otros activos	388,486.36
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Capital tradicional	32,303,845.30
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	826,058.73
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamos de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	1,499,999.87
BG22	Derivados	969,550.42
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	8,110,333.15
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	569,306.62
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	464,616.06
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	2,833,279.00
BG30	Capital ganado	5,060,464.16
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	139,848.96
BG33	Compromisos Crediticios	1,052,356.67
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	43,150,463.66
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	3,513,504.75
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,506,986.60
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	237,483.09
BG41	Otras cuentas de registro	9,920,110.41

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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital neto proveniente de la referencia mencionada
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	145,167.5	BG16
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	44,949	BG13
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	295,621.6	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en fondos de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	21,436.8	BG16
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	
<b>Pasivo</b>				
24	Impuesto a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	145,167.5	BG15
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	BG15
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumplen con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	21,436.8	BG15
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,833,279.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	2,349,609.7	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	3	2,717,834.6	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	2,717,834.6	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	2,717,834.6	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	2,717,834.6	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	2,717,834.6	BG30
<b>Cuentas de orden</b>				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>				
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	331.3	26.5
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	77.9	6.2
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	310.9	24.9
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	84.2	6.7
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	17.2	1.4

#### 4.5 Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)		
Grupo I-A (ponderados al 20%)		
Grupo I-B (ponderados al 2%)		
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)		
Grupo III (ponderados al 20%)	723	58
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	558	45
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)	274	22
Grupo III (ponderados al 115%)		
Grupo III (ponderados al 120%)		
Grupo III (ponderados al 138%)		
Grupo III (ponderados al 150%)		
Grupo III (ponderados al 172.5%)		
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	157	13
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)	296	24
Grupo V (ponderados al 50%)		
Grupo V (ponderados al 115%)		
Grupo V (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 20%)		
Grupo VI (ponderados al 50%)		
Grupo VI (ponderados al 75%)	2,093	167
Grupo VI (ponderados al 100%)	212	17
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	86	7
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,397	112
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	373	30
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	46	4
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 115%)	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)		
Grupo IX (ponderados al 100%)	12,600	1,008
Grupo IX (ponderados al 115%)	598	48
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)		
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)		
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)		
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)		
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)		

**4.6 Tabla IV.1**
**Principales características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

Referencia	Características	Opciones
1	Emisor	Intercom Banco S.A., IBM, I.G.F.
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	-
3	<b>Marco legal</b>	<b>Artículo 12 de la Ley de Instituciones de Crédito y artículo 282 de Ley del Mercado de Valores</b>
	<b>Tratamiento regulatorio</b>	-
4	Nivel de capital con transitoriedad	-
5	<b>Nivel de capital sin transitoriedad</b>	<b>Fundamental</b>
6	Nivel del instrumento	-
7	Tipo de instrumento	-
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	-
9	Valor nominal del instrumento	<b>\$1,999'509,910.00 M.N.</b>
9ª	Moneda del instrumento	<b>Pesos Mexicanos</b>
10	Clasificación contable	<b>Capital social en el capital contable</b>
11	Fecha de emisión	<b>13/01/2021</b>
12	Plazo del instrumento	-
13	Fecha de vencimiento	-
14	Cláusula de pago anticipado	-
15	Primera fecha de pago anticipado	-
15 A	Eventos regulatorios o fiscales	-
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	-
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	-

	<b>Rendimientos/dividendos</b>	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	-
18	Tasa de Interés/Dividendo	-
19	Cláusula de cancelación de dividendos	-
20	Discrecionalidad en el pago	-
21	Cláusula de aumento de intereses	-
22	Rendimiento/dividendos	-
23	Convertibilidad del instrumento	-
24	Condiciones de convertibilidad	-
25	Grado de convertibilidad	-
26	Tasa de conversión	-
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	-
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	-
29	Emisor del instrumento	-
30	Cláusula de disminución de valor ( <i>Write-Down</i> )	-
31	Condiciones para disminución de valor	-
32	Grado de baja de valor	-
33	Temporalidad de la baja de valor	-
34	Mecanismo de disminución de valor temporal	-
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	-
36	Características de incumplimiento	-
37	Descripción de características de incumplimiento	-

#### **4.7 Gestión de Capital**

En cumplimiento al artículo 2 bis 117, en donde se establece que la Institución deberá contar con una Evaluación de Suficiencia de Capital que permita identificar impactos potenciales que puedan afectar la operación, se realiza lo siguiente:

La Institución realiza de manera diaria la identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta a través de los procesos, políticas y procedimientos de la UAIR dentro de los cuales se contempla la emisión de reportes de manera diaria, mensual, trimestral y anual, dentro de los cuales se incluyen las notas de la administración de riesgos a los estados financieros, de acuerdo a la normatividad.

En cumplimiento a las Disposiciones, Intercam Banco realiza de manera anual las Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B, que permiten a la Institución identificar las diferencias potenciales entre las proyecciones de los flujos de entrada y salida, necesidades de financiamiento y su capacidad de obtenerlo, así como las restricciones en la capacidad interna de la Institución en la obtención de recursos en efectivo. Asimismo, Intercam Banco cuenta con un Plan de Financiamiento de Contingencia diseñado bajo los lineamientos del Anexo 12-C de las Disposiciones, el cual establece las estrategias, políticas y procedimientos a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

Para determinar la Evaluación de Suficiencia de Capital participan el Consejo de Administración, Comité de riesgos, Comité de Gestión de Balance, las propias áreas de control y riesgos y Unidades de Negocio, De igual forma, la Institución cuenta con un Plan Preventivo de Capitalización, el cual contempla la capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos por las disposiciones y el perfil de riesgo establecido.

Finalmente, la Institución en cumplimiento al artículo 119 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como en el artículo 172 Bis 37, Título II, Capítulo VIII, Sección Segunda y Anexo 69 de la Circular Única de Bancos, cuenta con un Plan de Contingencia que es considerado como parte integral de la estrategia del negocio y está definido como el conjunto de acciones que se deben llevar a cabo para restablecer la situación financiera, ante escenarios adversos que pudieran afectar la solvencia o liquidez de la institución.

**4.8 Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones**

<b>Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución</b>	
0	

<b>Jurisdicción</b>	<b>Ponderador</b>
Alemania	0
Arabia Saudita	0
Argentina	0
Australia	0
Bélgica	0
Brasil	0
Canadá	0
China	0
España	0
Estados Unidos	0
Francia	0
Holanda	0
Hong Kong	1.25%
India	0
Indonesia	0
Italia	0
Japón	0
Corea	0
Luxemburgo	0
México	0
Reino Unido	0.5%
Rusia	0
Singapur	0
Sudáfrica	0
Suecia	2%
Suiza	0
Turquía	0
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0

ANEXO 1-O BIS 1

Revelación de información relativa al cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional

Apartado I

Requerimiento Mínimo de Capital por Riesgo Operacional

Referencia	Descripción	a
1	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	906
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	906
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	11,320

Apartado II

Indicador de Negocio y Subcomponentes

Referencia	IN y sus subcomponentes	a	b	c
		j=3	j=2	j=1
<b>1</b>	<b>Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)</b>	723		
1a	Ingresos por Intereses	1,425	1,807	3,668
1b	Gastos por Intereses	654	547	1,068
1c	Activos Productivos			32,122
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
<b>2</b>	<b>Componente de Servicios (CS)</b>	332		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	320	300	224
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	307	300	170
2c	Otros Ingresos de la Operación	15	40	98
2d	Otros Gastos de la Operación	98	20	2
<b>3</b>	<b>Componente Financiero (CF)</b>	6,491		
3a	Resultado por Compraventa	7,964	6,655	4,855
<b>4</b>	<b>Indicador de Negocio (IN)</b>	7,546		
<b>5</b>	<b>Componente del Indicador de Negocio (CIN)</b>	906		

Apartado III

Pérdidas Históricas

Ref	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
<b>A. Pérdidas</b>												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	NA	NA	2,010	4,619	4,817	7,062	7,989	2,424	5,532	12,908	5,920
2	Número total de pérdidas	NA	NA	9	32	31	24	39	20	35	28	27
3	Monto total de pérdidas excluidas	NA	NA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Número total de exclusiones	NA	NA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	NA	NA	2,010	4,619	4,817	7,062	7,989	2,424	5,532	12,908	5,920
<b>B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional</b>												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MP? (SI/No)	No										
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (SI/No)	No										

## 5. Información relativa al Anexo 5 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple.

### Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 3er. trimestre 2023

(Cifras en millones de pesos mexicanos)	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>				
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	12,198	No aplica	12,200
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>				
2 Financiamiento minorista no garantizado	17,980	17,980	18,239	18,239
3 Financiamiento estable	-	-	-	-
4 Financiamiento menos estable	17,980	17,980	18,239	18,239
5 Financiamiento mayorista no garantizado	12,580	12,580	12,589	12,589
6 Depósitos operacionales	-	-	-	-
7 Depósitos no operacionales	12,580	12,580	12,589	12,589
8 Deuda no garantizada	-	-	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	2,409	No aplica	2,409
10 Requerimientos adicionales:	15,836	15,836	15,836	15,836
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	15,147	15,147	15,147	15,147
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in:	-	-	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	689	689	689	689
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	8,296	8,296	8,296	8,296
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	57,101	No aplica	57,370
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	2,522	2,522	2,522	2,522
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	14,525	14,525	14,525	14,525
19 Otras entradas de efectivo	-	-	-	-
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	17,048	17,048	17,048	17,048
		Importe ajustado		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	12,198	No aplica	12,200
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,538	No aplica	2,543
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	481.51%	No aplica	480.66%

Promedio diario del trimestre.

#### Consideraciones:

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

El trimestre reportado consta de 91 días naturales.

- b) *Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.*

El CCL ha mantenido en el trimestre un nivel promedio de 480.66%, derivado principalmente a la estrategia de mantener activos líquidos como estrategia de cobertura inmediata a las contingencias de mercado y del incremento en los niveles de captación y fondeo.

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

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

- d) *La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.*

La composición de la cartera de valores mantiene una importante participación en papel gubernamental y posiciones en mecanismos de liquidez de Banxico.

e) *La concentración de sus fuentes de financiamiento;*

Las fuentes de financiamiento de la institución se encuentran diversificadas en cuanto a tipo de operación en captación clientes en vista y plazo principalmente, emisión de pagarés y préstamos interbancarios.

Fuentes de Financiamiento	% Participación	Monto
Vista Clientes	62%	20,569,406,396
Plazo		11,684,945,441
Público General	35%	11,684,945,441
Mercado de Dinero	0%	-
Préstamos Interbancarios	2%	826,058,727

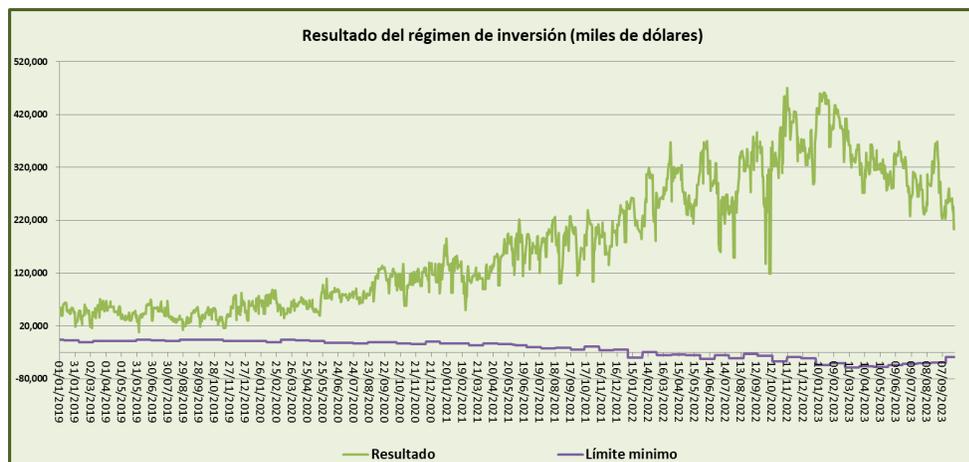
f) *Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.*

El portafolio de derivados de la institución está conformado por instrumentos IRS, Forwards, paquetes de opciones tipo Cap y Floor sobre TIEE-28, opciones de tipo de cambio y estrategias, las necesidades de liquidez en el horizonte de 30 días contemplan el pago de cupones y la constitución de garantías con las contrapartes que en promedio ascienden a \$494.8 millones de pesos.

g) *El descalce en divisas.*

De manera diaria se da seguimiento a la liquidez de divisas conforme al régimen de inversión en moneda extranjera para dar cumplimiento con la regulación actual, de esta forma se garantiza que no se encuentren descalces que signifiquen algún riesgo en la ejecución de las obligaciones futuras.

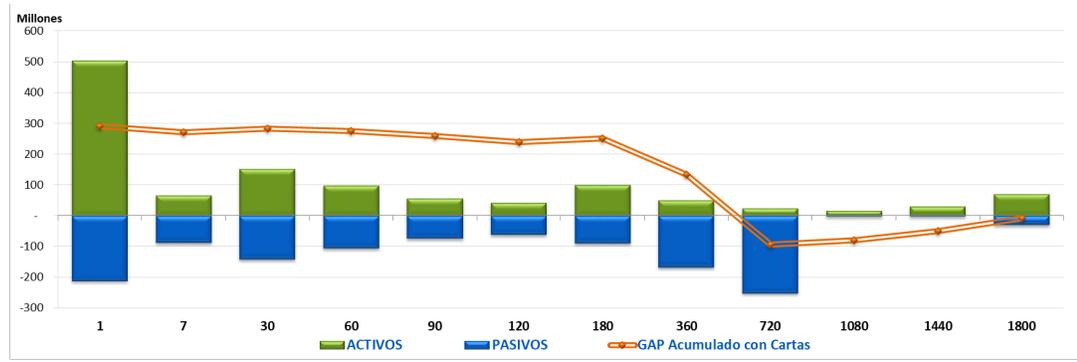
Durante 2023 se ha cumplido de forma rigurosa con los parámetros establecidos por la autoridad, manteniendo suficientes activos líquidos para solventar la liquidación de las obligaciones en moneda extranjera.



Así mismo, en el Comité de Activos y Pasivos (ALCO) se exponen diferentes ratios regulatorios e internos, dentro de estos se encuentra el gap de liquidez en moneda extranjera donde se solicita que el gap acumulado permanezca positivo, en caso contrario se ejecutan medidas para resolver el descalce.

**Gap Liquidez Dólares**

30-sep-23	Liquidez en Dólares con Cartas												
Plazo (Días)	1	7	30	60	90	120	180	360	720	1080	1440	1800	Total
ACTIVOS	503,847,857	67,310,951	152,657,653	99,989,847	56,876,804	43,368,876	101,155,641	51,620,510	24,708,652	17,466,318	32,119,973	71,317,217	1,222,440,300
PASIVOS	-212,706,993	-87,647,270	-141,147,611	-106,905,652	-74,055,462	-62,916,023	-89,212,461	-168,743,060	-252,417,128	-2,623,092	-3,043,499	-29,656,440	-1,231,074,692
GAP X BANDA	291,140,863	-20,336,319	11,510,042	6,915,805	17,178,658	19,547,147	11,943,179	-117,122,550	-227,708,476	14,843,226	29,076,475	41,660,777	8,634,393
GAP Acumulado con Cartas	291,140,863	270,804,544	282,314,586	275,398,781	258,220,123	238,672,976	250,616,156	133,493,606	-94,214,871	-79,371,644	-50,295,170	-8,634,393	
GAP Acumulado	291,140,863	270,953,791	283,431,124	277,576,916	262,436,476	242,889,329	254,932,509	144,990,658	-82,531,194	-67,687,968	-38,611,493	3,049,284	



h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.

La gestión de la liquidez se lleva a cabo básicamente por las áreas operativas en primera instancia, teniendo como control el área de Gestión de Balance y Tesorería, y la UAIR. Además, la UAIR ha establecido dentro del Plan de Financiamiento de Contingencia un Grupo de Gestión a través del cual se gestionan las necesidades de liquidez que se puedan presentar ante un evento de contingencia.

i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.

La Institución considera todos sus flujos de efectivo en este marco regulatorio, por lo que no hay flujos de entrada y salida que no se reflejen en el presente marco.

**Información cuantitativa:**

a. Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento;

Intercam Banco no cuenta con límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías y fuentes de financiamiento.

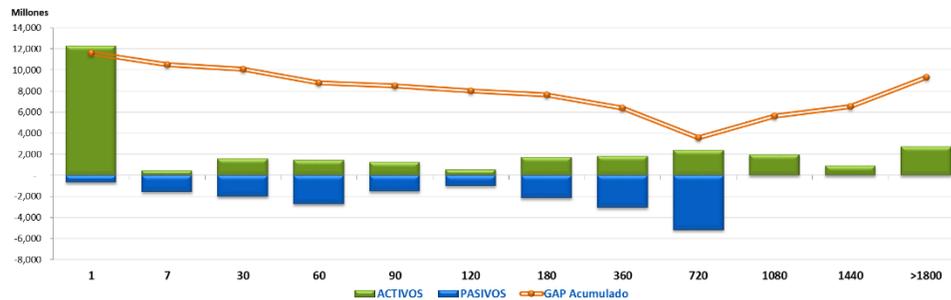
b. La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.

La exposición al riesgo de liquidez es gestionada por las áreas de Tesorería, Gestión de Balance y medida y vigilada por la UAIR. La gestión se basa, en indicadores como: el régimen de inversión en moneda extranjera, el coeficiente de cobertura de liquidez, los gaps de liquidez y el VaR de Liquidez presentados en reportes diarios en donde se introducen razones de estrés. Por otro lado las necesidades de financiamiento son evaluadas con base al presupuesto de colocación y captación en el comité de Activos y Pasivos para conocer las limitaciones legales, regulatorias y operaciones que pudieran llegar a tener en caso de considerarlas.

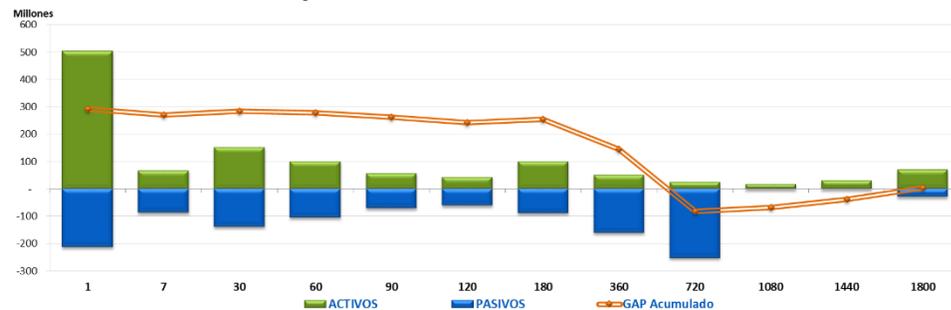
- c. Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).

Al cierre del **tercer trimestre** se tienen las siguientes brechas:

### Gaps de Vencimiento en Pesos



### Gaps de Vencimiento en Dólares



#### Información cualitativa:

- a. La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración.

La gestión de la liquidez se encuentra administrada por diferentes áreas: Operaciones de Tesorería, Gestión de Balance y la UAIR.

La liquidez intradía y overnight es administrada por el área de Operaciones de Tesorería donde principalmente realizan las funciones de liquidación, control y administración en general del flujo de efectivo diario, así como la ejecución de las inversiones o financiamientos necesarios para saldar la cuenta única con el Banco de México.

El área de Gestión de Balance, es la encargada de gestionar la liquidez de forma integral para cumplir con las obligaciones futuras, administra la liquidez a plazo a través del establecimiento de un portafolio propio, determina el régimen de inversión en moneda extranjera y gestiona los gaps de liquidez y precio.

La UAIR realiza análisis de flujos de efectivo (de naturaleza activa como pasiva) en distintas bandas de tiempo, para determinar el costo generado por la necesidad de realizar activos en el mercado en caso de que los recursos disponibles en ese momento resulten insuficientes para hacer frente a sus obligaciones, determinando con ello el VaR de Liquidez, además, genera el VaR de Liquidez en Escenarios de Estrés, para lo cual también desarrolló el Plan de Contingencia de Financiamiento, el cual cuenta con políticas y procedimientos a seguir por parte de las áreas involucradas con la finalidad de reestablecer los niveles adecuados de liquidez y hacer frente a las obligaciones de liquidez en caso de que uno de los escenarios estrés pudiera llegar a presentarse.

En cuanto al indicador oficial, la UAIR determina el cálculo Coeficiente de Cobertura de Liquidez de manera diaria (CCL) y verifica que se encuentre por arriba del límite establecido (dos veces el límite actual establecido por la CNBV) determinado en su perfil de riesgo y que informa a las áreas de gestión, consejo de administración y autoridades externas.

**Información al cierre de septiembre de 2023**

Cifras en millones de pesos

VaR Liquidez	VaR 99%	Consumo	Límite
Venta de Activos	0.28	0.13%	\$ 221.90
Fuentes de Fondo	0.28		
	-		

**Información promedio al tercer trimestre de 2023**

Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	480.66%
Promedio diario del Trimestre julio a septiembre 2023	

- b. *La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada.*

La estrategia de financiamiento de Intercam Banco se encuentra diversificada y descentralizada, ya que su composición se basa principalmente en la captación de clientes con una diversidad de productos, desde distintos tipos de chequeras en pesos y dólares, emisión de PRLV tanto bursátil como de ventanilla, Cedes y fondeos bancarios. Además, dentro de su plan de contingencia se consideran fuentes de financiamiento de tipo gubernamental y bancario.

- c. *Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución.*

Intercam Banco cuenta con diferentes mecanismos para la mitigación del riesgo de liquidez: áreas de control que permiten la adecuada gestión de activos y pasivos que interactúan con las diferentes áreas operativas de las líneas de negocio, además del establecimiento de límites para el Var de Liquidez y límites para el CCL que son dados a conocer a través de reportes diarios, detallando con ellos los gaps diarios y las fuentes de financiamiento que integran el balance.

- d. *Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés.*

Con la finalidad de obtener escenarios de contingencia la UAIR estresa los gaps del balance a cubrir para conocer si la Institución cuenta con los activos suficientes en caso de una contingencia a través de la realización de una venta anticipada y conocer su costo, así como las fuentes de financiamiento a las que podría tener acceso en caso de requerir liquidez para la cobertura de obligaciones.

Por la parte de CCL también se realizan escenarios de estrés de tipo de cambio para determinar el impacto que tendrían las entradas y salidas del balance en caso de que la divisa

más significativa tuviera un incremento inesperado. Adicionalmente la Institución realiza las pruebas de estrés establecidas en el Anexo 12-B de las Disposiciones y presenta de manera anual los resultados a la CNBV.

*e. Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.*

Intercam Banco cuenta con un Plan de Financiamiento como un mecanismo de control de riesgo de liquidez, que contempla una clara descripción de un conjunto diversificado de posibles medidas de financiamiento contingente, que sean viables y accesibles en su despliegue, orientadas a preservar la liquidez y eliminar los déficits de las mesas, tal y como lo dispone el Anexo 12-C de las disposiciones y que fue presentado a la CNBV para su autorización.



26	Otros Activos:	694,753	1,775,605	11,028	1,814,022	3,238,572	694,866	1,775,605	11,028	1,825,672	3,250,335
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	12,880	No aplica	No aplica	No aplica	10,984	12,880	No aplica	No aplica	No aplica	10,984
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	0			0	No aplica	0			0
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	103,390			103,390	No aplica	103,390			103,390
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	492,219			492,219	No aplica	492,219			492,219
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	681,873	1,179,996	11,028	1,814,022	2,631,978	681,986	1,179,996	11,028	1,825,672	2,643,742
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	0			0	No aplica	0			0
33	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	<b>17,951,308</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	<b>17,953,638</b>
34	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	<b>170.75%</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	<b>172.28%</b>

**Consideraciones:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

de un monto destinado a hacer frente al riesgo de liquidez que representen dichas entidades o sociedades.

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

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

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

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

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

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

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