

Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero

**Información financiera
correspondiente al
31 de marzo de 2024**

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 31 de marzo de 2024.

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		Ventas		Tipo de Cambio	T.C. Cierre
	Moneda Origina	Equivalente MXF	Moneda Origina	Equivalente MXF	Ponderado	de Jornada
Dólares USD	21,912	331,372	21,912	331,367	15.1227	16.5625
Euros EUR	1,286	20,961	1,286	20,964	16.3042	17.9140
Dólar Canadiense CAD	898	11,324	898	11,324	12.6113	12.1917
Yen Japonés JPY	15,042	1,745	15,017	1,740	0.1160	0.1095
Franco Suizo CHF	57	1,109	57	1,106	19.3885	18.2966
Libra Esterlina GBP	31	667	31	667	21.7007	20.9085
Yuan Chino CNY	167	409	166	407	2.4468	2.2916
Shekel Israelí ILS	26	124	25	120	4.7546	4.5120
Dólar Australiano AUD	5	55	5	54	11.2846	10.8137
Corona Sueca SEK	6	12	6	12	1.8884	1.5607
Zloty Polaco PLN	2	12	2	12	4.6740	4.1506
Bath Tailandés THB	21	11	21	11	0.5022	0.4550
Corona Noruega NOK	4	8	4	8	1.9373	1.5370
Rand Sudafricano ZAR	6	6	6	6	1.0032	0.8767
Rupia Indú INR	24	5	24	5	0.2151	0.1988
Peso Colombiano COP	853	4	3	0	0.0048	0.0043
Dirham Emiratos Árabes Unidos AED	0	2	0	2	5.1224	4.5100
Dólar Neozelandés NZD	0	2	0	2	10.7691	9.9441
Corona Danesa CDA	1	2	1	2	2.6400	2.4021
Dólar Honkonés HKD	1	2	1	2	2.6625	2.1170
Real Brasileño BRL	0	1	0	1	3.9938	3.3241
Won Surcoreano KRW	98	1	99	1	0.0133	0.0123
Corona Checa CZK	1	1	1	1	1.0253	0.7074
Metal Centenario Oro CEN	343	17	377	18	49,409.3111	43,705.2586
Metal Azteca 20 pesos Oro AZT	413	8	440	9	19,770.3942	17,482.4659
Metal Hidalgo Oro HID	502	5	493	5	9,942.0443	8,741.0517
Metal Onza Plata Libertad	1,741	1	1,827	1	635.8397	405.2890

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	2T 2023	3T 2023	4T 2023	1T 2024	Var. \$ 2T 2023	Var. \$ 3T 2023	Var. \$ 4T 2023
		5,257	7,770	6,974	8,316	2,513	(796)	1,342
Depósitos en garantía		118	14	18	15	(104)	4	(3)
Deudores por operaciones derivadas		690	246	217	226	(444)	(29)	9
Operaciones cambiarias por liquidar		3,177	6,095	5,020	6,328	2,918	(1,075)	1,308
Deudores intercompañía		22	22	22	22	0	0	0
Comisiones/facturas por cobrar		0	0	0	0	0	0	0
Créditos y adeudos de empleados de la institución		57	60	67	56	3	7	(11)
Impuestos por pagar		0	0	0	0	0	0	0
Sniestros y otros faltantes		2	2	0	2	0	(2)	2
Deudores operativos		1,262	1,451	1,740	1,837	189	289	97
Deudores operativos por cobrar		0	0	0	0	0	0	0
Reserva de cuentas por cobrar		(76)	(126)	(116)	(174)	(50)	10	(58)
Deudores procedentes de cartera por cobrar		0	0	0	0	0	0	0
Faltantes de cajeros		4	5	6	4	1	1	(2)
Otras cuentas por cobrar		1	1	0	0	0	(1)	0

Ingresos por intereses						
Rubro	\Total	1T 2024	2T 2024	3T 2024	4T 2024	Acumulado
		1,389	0	0	0	1,389
Depósitos de Regulación Monetaria		0				0
Subastas en Banco de México		210				210
Intereses interbancarios		79				79
Líneas interbancarias RSP		0				0
Cartera de crédito		554				554
Rendimiento de valores		347				347
Intereses por arrendamiento D5		0				0
Premios cobrados en reporto		199				199

Gastos por intereses						
Rubro	\Total	1T 2024	2T 2024	3T 2024	4T 2024	Acumulado
		614	0	0	0	614
Captación tradicional		290				290
Premios pagados por reporto		301				301
Intereses pagados por arrendamiento D5		5				5
Préstamos de bancos		18				18
Otros intereses pagados		0				0

Estimación preventiva para riesgos crediticios						
Rubro	\Total	1T 2024	2T 2024	3T 2024	4T 2024	Acumulado
Reservas preventivas		38				38

Comisiones y tarifas cobradas						
Rubro	\Total	1T 2024	2T 2024	3T 2024	4T 2024	Acumulado
		104	0	0	0	104
Servicios cajeros tarjetas bancarias		45				45
Operaciones contingentes		2				2
Comisiones fiduciarias		14				14
Comisiones de créditos		0				0
Comisiones por transferencias		28				28
Comisiones por servicios bancarios		15				15
Otras comisiones		0				0

Comisiones y tarifas pagadas						
Rubro	\Total	1T 2024	2T 2024	3T 2024	4T 2024	Acumulado
		64	0	0	0	64
Intermediarios financieros asociados		2				2
Comisiones por intermediación		30				30
Comisiones bancarias		32				32

Resultado por intermediación gastos/(ingresos)						
Rubro	\Total	1T 2024	2T 2024	3T 2024	4T 2024	Acumulado
		(1,958)	0	0	0	(1,958)
Operaciones bursátiles		(26)				(26)
Operaciones derivadas		(22)				(22)
Operaciones cambiarias		(1,910)				(1,910)

Otros ingresos/(egresos) de la operación						
Rubro	\Total	1T 2024	2T 2024	3T 2024	4T 2024	Acumulado
		(121)	0	0	0	(121)
Prestamos al personal de la institución		1				1
Recuperaciones diversas		0				0
Quebrantos/fraudes/siniestros		(30)				(30)
Reserva de cuentas por cobrar		(58)				(58)
Ingresos por adjudicaciones		0				0
Venta de activo fijo		0				0
Ingresos por asistencia técnica		0				0
Cuotas pagadas al IPAB		(35)				(35)
Donativos		(1)				(1)
Venta de cartera		0				0
Otros ingresos		2				2

Gastos de administración y promoción						
		1T 2024	2T 2024	3T 2024	4T 2024	Acumulado
Rubro	\Total	1,581	0	0	0	1,581
Sueldos y salarios		1,001				1,001
Prestaciones		159				159
Honorarios		2				2
Rentas		15				15
Publicidad		13				13
Cuotas pagadas		44				44
Gastos de viaje		19				19
Gastos legales		2				2
Telefonía		21				21
Mantenimiento		36				36
Impuestos varios		73				73
Papelería y gastos de oficina		42				42
Depreciaciones y amortizaciones		38				38
Depreciaciones y amortizaciones por arrendamiento D5		20				20
Contables y administrativos		9				9
No deducibles		4				4
P.T.U.		61				61
P.T.U. diferido		3				3
Traslado de valores		11				11
Vigilancia		1				1
Seguros pagados		5				5
Donativos		(1)				(1)
Regalías y uso de marcas		1				1
Otros gastos de administración		2				2

Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)						
		1T 2024	2T 2024	3T 2024	4T 2024	Acumulado
Rubro	\Total	(298)	0	0	0	(298)
Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)		(298)				(298)

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

Intercom Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO COMPARATIVO
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2023				2024			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
DISPONIBILIDADES	16,115	17,239	15,244	14,607	12,809	0	0	0
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	7,065	7,234	7,910	9,300	20,649	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	7,065	7,234	7,910	9,300	20,649	0	0	0
DEUDORES POR REPORTO	2,000	52	3,500	2,500	2,500	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,006	2,837	992	725	884	0	0	0
CON FINES DE NEGOCIACION	3,006	2,837	992	725	884	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	13,834	13,876	15,787	19,235	18,876	0	0	0
CRÉDITOS COMERCIALES	13,761	13,792	15,612	19,013	18,629	0	0	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	13,445	12,851	13,227	15,509	15,647	0	0	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	212	29	450	1,208	1,147	0	0	0
CRÉDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES	104	912	1,935	2,296	1,835	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	73	84	175	222	247	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	569	1,290	761	63	141	0	0	0
CRÉDITOS COMERCIALES	569	1,290	761	63	141	0	0	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	569	1,120	744	63	141	0	0	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	0	170	7	0	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	483	618	280	378	405	0	0	0
CRÉDITOS COMERCIALES	482	617	279	377	404	0	0	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	482	617	279	377	404	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	1	1	1	1	1	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	14,886	15,784	16,818	19,676	19,422	0	0	0
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	(12)	(17)	(19)	(13)	(5)	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,041)	(1,102)	(838)	(912)	(952)	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	15,138	14,671	15,961	18,751	18,465	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	15,138	14,671	15,961	18,751	18,465	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	7,951	5,257	7,770	6,975	8,316	0	0	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	11	5	0	0	0	0	0	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	195	238	215	192	172	0	0	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	446	446	449	473	501	0	0	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	90	77	55	102	87	0	0	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	578	637	629	675	678	0	0	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	126	127	126	203	200	0	0	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	0	0	0	1	1	0	0	0
TOTAL ACTIVO	52,721	48,820	52,851	54,504	65,012	0	0	0
PASIVO Y CAPITAL								
CAPTACIÓN TRADICIONAL	31,983	30,678	32,545	34,829	31,604	0	0	0
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	21,859	20,584	20,744	20,767	20,441	0	0	0
DEPÓSITOS A PLAZO	10,086	10,051	11,752	14,012	11,113	0	0	0
Del Público en General	10,086	10,051	11,752	14,012	11,113	0	0	0
Mercado de Dinero	0	0	0	0	0	0	0	0
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	0	0	49	50	50	0	0	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	898	834	826	785	743	0	0	0
CORTO PLAZO	225	201	174	158	144	0	0	0
LARGO PLAZO	673	633	652	627	599	0	0	0
ACREEDORES POR REPORTO	0	0	0	998	10,750	0	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	1,500	0	0	0	0	0
REPORTOS	0	0	1,500	0	0	0	0	0
DERIVADOS POSICION PASIVA	3,009	2,828	970	784	785	0	0	0
CON FINES DE NEGOCIACION	3,009	2,828	970	784	785	0	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	87	77	55	100	88	0	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	9,174	6,445	8,027	7,127	10,930	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	6,672	4,105	5,848	5,098	7,041	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	493	613	544	271	244	0	0	0
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	99	141	113	226	93	0	0	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,910	1,586	1,522	1,532	3,552	0	0	0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	241	411	569	775	186	0	0	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	519	348	432	508	590	0	0	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	29	32	33	67	71	0	0	0
TOTAL PASIVO	45,940	41,653	44,957	45,973	55,747	0	0	0
CAPITAL CONTABLE								
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	2,833	2,833	2,833	2,833	2,833	0	0	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	354	564	564	564	564	0	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	3,625	3,803	4,529	5,163	5,898	0	0	0
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE FLUJOS DE EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0
REMEDICIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(25)	(25)	(25)	(21)	(21)	0	0	0
EFEECTO ACUMULADO DE CONVERSION	(6)	(8)	(7)	(8)	(9)	0	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,781	7,167	7,894	8,531	9,265	0	0	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	52,721	48,820	52,851	54,504	65,012	0	0	0

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

ESTADO DE RESULTADOS	2023				2024			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	976	2,002	3,063	4,277	1,389	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	(313)	(645)	(958)	(1,371)	(614)	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	663	1,357	2,105	2,906	775	0	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(18)	(77)	(71)	(156)	(38)	0	0	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	645	1,280	2,034	2,750	737	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	90	182	267	367	104	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(73)	(159)	(243)	(299)	(64)	0	0	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	2,012	4,083	6,040	8,032	1,958	0	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(79)	(111)	(180)	(196)	(121)	0	0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(1,514)	(3,230)	(4,850)	(6,686)	(1,581)	0	0	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION	436	765	1,034	1,238	296	0	0	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,081	2,045	3,068	3,988	1,033	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,081	2,045	3,068	3,988	1,033	0	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(310)	(592)	(889)	(1,175)	(298)	0	0	0
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	771	1,453	2,179	2,813	735	0	0	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	771	1,453	2,179	2,813	735	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(2)	(4)	(4)	(1)	(1)	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL	769	1,449	2,175	2,812	734	0	0	0

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

Marzo 2024

(Cifras en millones)

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

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Instrumentos financieros negociables

Deuda Gubernamental	14,254	14,079	14,079	177,612,220	-	175
Deuda Bancaria	4,733	4,782	4,782	554,791,758		49
Otros títulos de deuda	1,577	1,788	1,788	11,757,191		211

Total de Inversiones en Instrumentos Financieros 20,649

COMPRAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	10,750	10,750	10,750	108,026,669		-
---------------------	--------	--------	--------	-------------	--	---

Total de Compras en Reporto 10,750

VENTAS EN REPORTE

Deuda Gubernamental	2,263	2,263	2,263	22,253,089		-
---------------------	-------	-------	-------	------------	--	---

Total de Ventas en Reporto 2,263

COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 31 de marzo de 2024, los instrumentos financieros derivados, se analizan como se muestra a continuación:
(Saldo en millones de pesos)

Posición en el balance por derivados:

concepto	Posición larga	Posición corta	Neto	Nocionales
Forwards	403.4	300.1	103.3	15,463.7
Opciones de tasas	259.9	282.1	(22.1)	25,321.0
Swaps (IRS)	109.3	95.2	14.1	21,566.1
Swaps (CCS) de cobertura	-	-	-	-
Opciones de Divisas	111.4	108.1	3.4	9,107.8
Total	884.1	785.4	98.6	71,458.5

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

Concepto	Opciones de Tasas	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Opciones Divisas	Resultado neto
Valuación a mercado	5.9	43.0	-	91.5	3.3	143.8
Resultado realizado	(19.3)	5.6	-	(20.8)	7.1	(27.4)
Intereses devengados	-	13.5	-	-	-	13.5
Intereses realizados	-	(37.6)	-	-	-	(37.6)
ingreso (gasto)	(13.4)	24.6	-	70.7	10.4	92.3

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

Marzo 2024
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1

Créditos Comerciales	12,433	6,196	18,629
Actividad empresarial o comercial	9,811	5,836	15,647
Entidades Financieras	1,147	0	1,147
Entidades Gubernamentales	1,475	360	1,835
Créditos al Consumo	12	235	247
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	12,445	6,431	18,876

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 2

Créditos Comerciales	100	41	141
Actividad empresarial o comercial	100	41	141
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	100	41	141

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3

Créditos Comerciales	276	128	404
Actividad empresarial o comercial	276	128	404
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	277	128	405

Total	12,822	6,600	19,422
--------------	---------------	--------------	---------------

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Marzo 2024

(Cifras en millones de pesos)

	CARTERA					RESERVAS				
	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Cartera	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Reservas
Exceptuada										
Riesgo A	14,893	6	1,147	1,835	14,899	-84		-8	-9	-101
Riesgo B	847	241			1,088	-18	-10			-28
Riesgo C	35				35	-2				-2
Riesgo D	83				83	-31				-31
Riesgo E	334	1			335	-229	-1			-230
Adicional						-560				-560
Calificada	16,192	248	1,147	1,835	19,422	-924	-11	-8	-9	-952
Menos:										
Reservas Constituidas										-952
Exceso										0

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 31 de marzo de 2024

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 constituídas en exceso.

INDICADORES FINANCIEROS MARZO DE 2024*

Concepto	Dic-22	Mar-23	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Variaciones		
							Mar-24 vs Dic-23	Mar-24 vs sep-23	Mar-24 vs jun-23
Índice de Morosidad	3.13%	2.98%	3.91%	1.66%	1.92%	2.08%	0.16%	0.42%	(1.83%)
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	199.27%	215.81%	178.29%	299.56%	241.29%	235.06%	(6.23%)	(64.50%)	56.78%
Eficiencia Operativa	13.61%	11.87%	13.52%	12.74%	13.53%	10.59%	(2.94%)	(2.16%)	(2.94%)
ROE	42.75%	48.20%	39.13%	38.55%	30.89%	33.02%	2.13%	(5.53%)	(6.11%)
ROA	5.08%	6.05%	5.38%	5.71%	4.73%	4.92%	0.19%	(0.79%)	(0.46%)

Índice de Capitalización:							Variaciones		
Concepto	Dic-22	Mar-23	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Mar-24 vs Dic-23	Mar-24 vs sep-23	Mar-24 vs jun-23
Activos por Riesgo de Crédito	30.42%	33.45%	34.96%	39.72%	37.06%	38.61%	1.55%	(1.11%)	3.65%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	28.58%	31.75%	33.09%	38.11%	35.35%	36.02%	0.67%	(2.09%)	2.93%
ICAP	17.83%	21.35%	21.87%	24.44%	23.38%	24.08%	0.70%	(0.36%)	2.21%
VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos)	7,420	4,230	5,000	9,450	4,710	5,362	652	-4,088	362
Capital Neto:	5,712,139	6,564,341	6,890,985	7,710,607	8,160,018	8,909,191	749,173	1,198,584	2,018,206
Capital Básico	5,712,139	6,564,341	6,890,985	7,710,607	8,160,018	8,909,191	749,173	1,198,584	2,018,206
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	94.99%	104.78%	117.50%	110.44%	114.25%	162.54%	48.29%	52.10%	45.03%
MIN	94.80%	423.27%	(429.55%)	134.65%	256.84%	64.17%	(192.67%)	(70.48%)	493.72%

*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	Dic-22	Mar-23	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	VARIACIONES		
							Mar-24 vs Dic-23	Mar-24 vs sep-23	Mar-24 vs jun-23
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	3.80%	4.33%	4.52%	4.80%	4.98%	3.88%	(1.10%)	(0.92%)	(0.64%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	11.06%	11.81%	12.52%	15.42%	12.50%	12.10%	(0.40%)	(3.32%)	(0.42%)
Costo Pasivo Total Moneda Extranjera	0.09%	0.55%	0.50%	0.56%	0.61%	1.01%	0.40%	0.45%	0.51%
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Extranjera	5.78%	6.11%	5.96%	6.22%	6.67%	6.55%	(0.12%)	0.33%	0.59%

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)									
Concepto	Dic-22	Mar-23	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Mar-24 vs Dic-23	Mar-24 vs sep-23	Mar-24 vs jun-23
Líneas otorgadas	17,159	17,181	17,196	18,224	21,353	21,314	(39)	3,089	4,117
Líneas disponibles	990	1,382	1,406	1,690	1,896	2,063	167	373	656

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	8,909,191
----------------	-----------

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Dato informativo, no implica ningún riesgo adicional para la institución)	1	1,007	0.01%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	2,991	0.00%

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2024			
(Cifras en millones de pesos)			
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 12,809	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	"	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 20,441
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	" 11,113
Instrumentos financieros negociables	\$ 20,649	Del público en general	" 11,113
Instrumentos financieros para cobrar o vender	"	Mercado de dinero	"
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)neto	" 20,649	Títulos de crédito emitidos	"
DEUDORES POR REPORTE	" 2,250	Cuenta global de captación sin movimientos	" 50 \$ 31,604
PRÉSTAMO DE VALORES	"	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	"
Con fines de negociación	" 884	De corto plazo	" 144
Con fines de cobertura	" 884	De largo plazo	" 599
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	"	ACREEDORES POR REPORTE	" 10,750
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		PRÉSTAMO DE VALORES	"
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	\$ 15,647	Reportos (Saldo acreedor)	"
Entidades financieras	" 1,147	Préstamo de valores	"
Entidades gubernamentales	" 1,835 \$ 18,629	Instrumentos financieros derivados	"
Créditos de consumo	" 247	Otros colaterales vendidos	"
Créditos a la vivienda		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Media y residencial	\$	Con fines de negociación	" 785
De interés social	"	Con fines de cobertura	" 785
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	"	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	" 88 \$ 88
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 18,876	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Acreedores por liquidación de operaciones	" 7,041
Créditos comerciales		Acreedores por cuentas de margen	"
Actividad empresarial o comercial	\$ 141	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	" 244
Entidades financieras	"	Contribuciones por pagar	" 93
Entidades gubernamentales	" 141	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 3,552 \$ 10,930
Créditos de consumo		PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS	
Créditos a la vivienda		MANTENIDOS PARA LA VENTA	"
Media y residencial	\$	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
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	"	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	"
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 141	PASIVO POR IM PUESTOS A LA UTILIDAD	" 186
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EM PLEADOS	" 590
Créditos comerciales		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 71
Actividad empresarial o comercial	\$ 404		
Entidades financieras	"	TOTAL PASIVO	\$ 55,747
Entidades gubernamentales	" 404	CAPITAL CONTABLE	
Créditos de consumo	" 1	CAPITAL CONTRIBUIDO	
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	"	CAPITAL GANADO	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	"	Reservas de capital	\$ 564
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 405	Resultados acumulados	" 5,898
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		Resultado integral de ejercicios anteriores	" 5,163
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 19,422	Resultado integral del ejercicio	" 735
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	" (5)	Otros resultados integrales	" (30)
(-) MENOS:		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	"
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" (952)	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	"
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	" 18,465	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	"
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	"	Remediación de beneficios definidos a los empleados	" (21)
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 18,465	Efecto acumulado por conversión	" (9)
ACTIVOS VIRTUALES	"	Resultado por tenencia de activos no monetarios	"
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	"	Participación en ORI de otras entidades	" 6,432
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$ 8,316	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	"
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	"	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	"
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	"	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 9,265
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	" 172		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 501		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 87		
INVERSIONES PERMANENTES	"		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	" 678		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 200		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 1		
CRÉDITO MERCANTIL	"		
TOTAL ACTIVO	\$ 65,012	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 65,012
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales otorgados	\$
		Activos y pasivos contingentes	"
		Compromisos crediticios	" 1,107
		Bienes en fideicomiso o mandato	" 60,453
		Fideicomisos	" 60,453
		Mandatos	"
		Bienes en custodia o en administración	"
		Colaterales recibidos por la entidad	" 2,263
		Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	"
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	" 332
		Otras cuentas de registro	" 9,824

El capital social histórico de la Institución al 31 de marzo de 2024 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 GABRIEL GOLZARRI FRAGOSO
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. GABRIEL SANCHEZ MUÑOZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024		
(Cifras en millones de pesos)		
Ingresos por intereses	\$	1,389
Gastos por intereses	"	(614)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	"	775
MARGEN FINANCIERO	"	775
Estimación preventiva para riesgos crediticios	"	(38)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	"	737
Comisiones y tarifas cobradas	"	104
Comisiones y tarifas pagadas	"	(64)
Resultado por intermediación	"	1,958
Otros ingresos (egresos) de la operación	"	(121)
Gastos de administración y promoción	"	(1,581)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	"	1,033
Participación en el resultado neto de otras entidades	"	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	"	1,033
Impuestos a la utilidad	"	(298)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	"	735
Operaciones discontinuadas	"	-
RESULTADO NETO	"	735
Otros Resultados Integrales	"	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	"	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	"	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	"	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	"	-
Efecto acumulado por conversión	"	(1)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	"	-
Participación en ORI de otras entidades	"	(1)
RESULTADO INTEGRAL	\$	734
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	"	735
Participación no controladora	"	-
		735
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	"	734
Participación no controladora	"	-
		734
Utilidad básica por acción ordinaria	\$	3.6738

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 GABRIEL GOLZARRI FRAGOSO DIRECTOR GENERAL	C.P JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA DIRECTOR CORPORATIVO CONTRALORIA Y CONTABILIDAD
C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA	L.C. GABRIEL SANCHEZ MUÑOZ DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024

(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 capita	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-2023	2,833				564	5,163				(21)	(8)			8,531		8,531
Ajustes retrospectivos por cambios contables																
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital																
Reembolsos de capital																
Decreto de dividendos																
Capitalización de otros conceptos del capital contable																
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control																
Total																
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital																
RESULTADO INTEGRAL:																
- Resultado neto						735								735		735
- Otros resultados integrales											(1)			(1)		(1)
- 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											(1)			(1)		(1)
- Resultado por tenencia de activos no monetarios																
- Participación en ORI de otras entidades																
Total						735					(1)			734		734
Saldo al 30-septiembre-2023	2,833				564	5,898				(21)	(8)			9,265		9,265

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 GABRIEL GOLZARRI FRAGOSO
DIRECTOR GENERAL

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

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

L.C. GABRIEL SANCHEZ MUÑOZ
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación			
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$	1,033
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	\$		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	"	36	
Amortizaciones de activos intangibles	"	22	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	"	(1)	\$ 57
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:			
Otros intereses	"	5	\$ 5
Suma			1,095
Cambios en partidas de operación			
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	"	(11,349)	
Cambio en deudores por reporto (neto)	"	250	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	"	(159)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	"	286	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	"	(1,341)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	"	20	
Cambio en captación tradicional	"	(3,225)	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	"	(42)	
Cambio en acreedores por reporto	"	9,752	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	"	1	
Cambio en otros pasivos operativos	"	4	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	"	81	
Cambio en otras cuentas por pagar	"	3,803	
Pagos de impuestos a la utilidad	"	(889)	\$ (2,808)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			(1,713)
Actividades de inversión			
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	"	(44)	
Pagos por adquisición de activos intangibles	"	(19)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			\$ (63)
Actividades de financiamiento			
Pagos de pasivo por arrendamiento	"	(17)	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	"	(5)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			\$ (22)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo			\$ (1,798)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			" 0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			" 14,607
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			\$ 12,809

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 GABRIEL GOLZARRI FRAGOSO
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. GABRIEL SANCHEZ MUÑOZ
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.

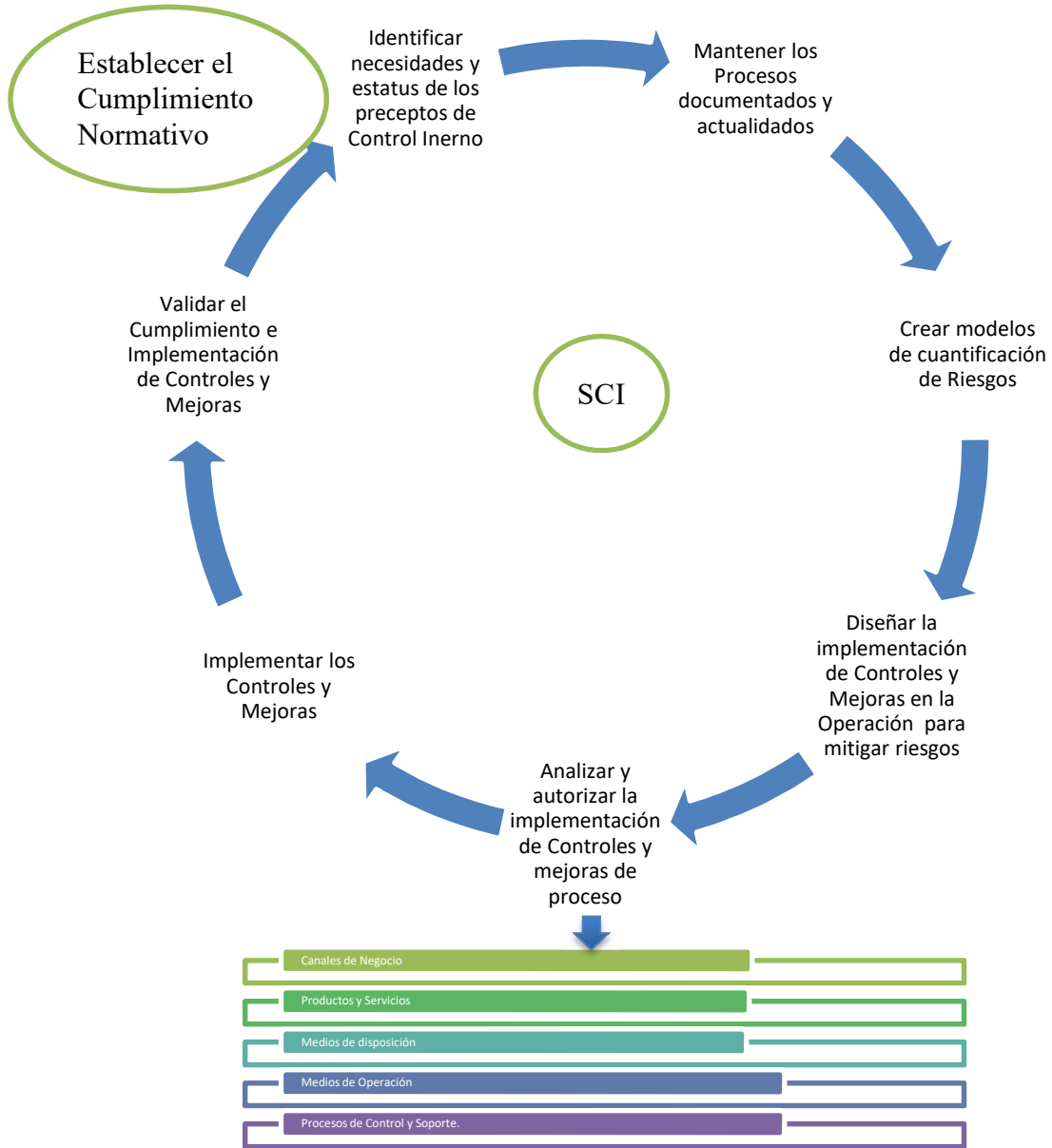
El Manual de Remuneraciones fue aprobado por el Consejo de Administración y se han realizado modificaciones al mismo autorizadas por el Consejo de Administración en su sesión del mes de Abril de 2023.

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

REFERENCIA	FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
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	61,878.21
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(364.51)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2)	61,513.70
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	882.05
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	444.86
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0.00
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0.00
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0.00
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0.00
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0.00
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	1,326.91
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación) después de ajustes por transacciones contables por ventas	2,263.26
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0.00
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0.06
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0.00
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	2,263.32
Otras exposiciones fuera del balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	1,107.20
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	1,107.20
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	8,909.19
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19)	66,211.13
Coefficiente de apalancamiento		
22	Razon de apalancamiento	13.46%

TABLA II.1
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	65,012.27
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias financieras aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables pero quedan fuera del ambito de consolidación regulatoria	(42.17)
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	0.00
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	442.85
5	Ajuste por operaciones de reporto y prestamo de valores	13.32
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	1,107.20
7	Otros ajustes	(322.33)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	66,211.13

TABLA III.1
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	65,012.27
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(884.06)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(2,250.00)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	0.00
5	Exposiciones dentro del Balance	61,878.21

TABLA IV.1
PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS
(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	CONCEPTO/TRIMESTRE	feb-24	mar-24	VARIACION (%)
1	Capital Básico ^{1/}	8,657.27	8,909.19	2.91%
2	Activos Ajustados ^{2/}	61,363.77	66,211.13	7.90%
3	Razón de Apalancamiento ^{3/}	14.11%	13.46%	-4.62%

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 Primer Trimestre de 2024

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 1er. trimestre de 2024.

La Administración de Riesgos tiene como objetivo apoyar a la organización a alcanzar sus metas de manera más efectiva al identificar, evaluar y gestionar los riesgos que enfrenta. De esta forma le permite optimizar la relación riesgo rendimiento de la organización, garantizando que esté preparada para enfrentar los desafíos mientras alcanza sus objetivos estratégicos.

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 y Riesgo de Concentración.
 - 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.

La institución utiliza la siguiente metodología para la medición de este riesgo:

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

El método de VaR Histórico consiste en la valuación completa de la posición actual del portafolio, bajo el supuesto de que los escenarios de las variables financieras observados en días anteriores se repitieran el día de hoy. Una vez generados los escenarios, se calcula el valor teórico del instrumento utilizando los niveles de los factores de riesgos en cada uno de los escenarios generados. La diferencia entre la valuación del instrumento en el escenario base y la valuación en cada escenario genera una ganancia o pérdida. Utilizando esta serie se construye una distribución empírica de pérdidas y ganancias; de la cual se seleccionará la observación correspondiente al nivel de confianza elegido, en este caso 99%.

La Institución calcula diariamente el VaR para el portafolio global, el portafolio de dinero, el portafolio de divisas, y el portafolio de derivados.

Al cierre del **primer trimestre de 2024** se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al cierre de marzo de 2024

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Limite
Mesa de Dinero	\$ 12,159.23	\$ 6.54	59%	\$ 11.00
Mesa de Divisas	\$ 95.06	\$ 1.98	28%	\$ 7.00
Mesa de Derivados	\$ 58.89	\$ 6.40	18%	\$ 35.00
Global	\$ 12,334.27	\$ 5.36	13%	\$ 42.00

* Posición Neta

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por \$5.36 millones, que representa el .04% 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.

La Institución efectúa pruebas de validez de los resultados arrojados por el modelo del VaR histórico que consisten, en comparar las estimaciones del VaR con el valor del portafolio efectivamente observado en periodos de tiempo anteriores, verificando que el número de desviaciones al VaR sea consistente con un nivel de confianza utilizado.

Adicionalmente se generan escenarios de sensibilidad y pruebas bajo condiciones extremas.

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 a 90 días. 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 marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

VaR Liquidez	VaR 99%	Consumo	Límite
Venta de Activos	0.17	0.06%	\$ 259.72
Fuentes de Fondo	0.17		
	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 0.17 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, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las Instituciones.

a) Características de la Cartera de Crédito.

La Institución tiene un modelo de negocio que se enfoca en personas morales y físicas con actividad empresarial, clasificados en su cartera de crédito comercial. Los tipos de crédito que se otorgan son en moneda nacional y dólares estadounidenses en las modalidades de corto, mediano y largo plazo, de acuerdo a necesidades específicas de los clientes para el desarrollo y soporte de la actividad económica de la planta productiva del país. Así mismo se cuenta con esquemas de préstamos revolventes, amortizables, con pagos escalonados o pago único al vencimiento en donde se busca mitigar el riesgo con garantías adecuadas al tipo de producto, plazo y riesgo.

El comportamiento de la cartera de crédito al cierre de mes fue de la siguiente forma:

Composición de la Cartera de Crédito por Etapas y sus Reservas
Información al cierre de marzo de 2024
 Cifras en millones de pesos

Concepto	1° Trim. 2024		
	ene-24	feb-24	mar-24
Cartera de Crédito	20,004	19,496	19,422
Cartera Etapa 3	388	405	405
Índice de Morosidad	1.90%	2.10%	2.10%
Reservas	931	955	952
Reservas / Etapa 3	240.20%	235.50%	235.10%
CaR Etapa 3	1,822	1,645	1,616
Severidad Etapa 3	1,395	1,391	1,548
Severidad Etapa 3 / Cartera	7.00%	7.10%	8.00%
Severidad Etapa 3 / Capital	16.60%	16.10%	17.40%

Para contar con una administración dinámica de la cartera, la Institución ha establecido límites internos como porcentaje del portafolio total sobre la base de la actividad económica del país (PIB), con el fin de evitar concentración de riesgos o exposiciones relevantes en sectores con mayor grado de riesgo. Los límites se revisan anualmente de acuerdo a los cambios registrados en la actividad económica, y a las concentraciones que pudieran existir en el portafolio en el periodo anual.

El desglose por plazo remanente de las 10 principales exposiciones por riesgo de crédito en la cartera crediticia se conforma de la siguiente forma:

Plazo	Exposición
0 a 2 años	1,279.87
2 a 3 años	1,014.05
3 a 5 años	1,693.44
mayor a 5 años	1,520.24
TOTAL	5,507.60

Se presenta el desglose de la cartera comercial y sus reservas, destacando el importe de la cartera en etapa 3, por sector económico:

Información al cierre de marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

SECTOR	EXPOSICIÓN		CARTERA ETAPA 3	CONCENTRACIÓN DE RIESGOS VIGENTES
	CARTERA COMERCIAL TOTAL	RESERVAS		
AGRICOLA	786.15	58.05	63.75	4.10%
EXPLORACION, ENERGIA Y CONSTRUCCIÓN	1,450.11	49.54	48.81	7.56%
MANUFACTURA	5,495.02	94.22	91.63	28.66%
COMERCIO	2,489.26	108.64	142.76	12.98%
SERVICIOS	8,953.19	112.06	56.92	46.70%
RESERVAS ADICIONALES SIN ASIGNAR		518.15		
TOTAL	19,173.74	940.65	403.86	100.00%

Se presenta el desglose de la cartera comercial y sus reservas, destacando el importe de la cartera en etapa 3, por sucursal:

Información al cierre de marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

SUCURSAL	EXPOSICIÓN		CARTERA ETAPA 3	CONCENTRACIÓN DE RIESGOS VIGENTES
	CARTERA COMERCIAL TOTAL	RESERVAS		
MEXICO II	6,677.69	66.25	14.89	34.83%
MEXICO I BANCA COMERCIAL	2,147.69	96.15	130.85	11.20%
ZURICH	1,238.55	9.98	-	6.46%
MONTERREY I	1,212.07	9.12	6.63	6.32%
GUADALAJARA I	999.94	5.59	0.64	5.22%
QUERETARO ANTEA	835.82	5.76	-	4.36%
MONTERREY III	751.82	9.40	7.28	3.92%
REGIONAL METROPOLITANA	593.28	45.78	55.65	3.09%
CELAYA TORRES LANDA	493.16	2.36	-	2.57%
VERACRUZ	390.51	1.81	-	2.04%
RESERVAS ADICIONALES SIN ASIGNAR		518.15		
TOTAL DIEZ PRINCIPALES	15,340.51	252.20	215.93	80.01%
TOTAL RESTANTES	3,833.23	170.30	187.93	19.99%
TOTAL GLOBAL	19,173.74	940.65	403.86	100.00%

Se presenta el desglose de la cartera comercial y sus reservas, destacando el importe de la cartera en etapa 3, por entidad federativa:

Información al cierre de marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

Estado	EXPOSICIÓN CARTERA COMERCIAL TOTAL	RESERVAS	CARTERA ETAPA 3	CONCENTRACIÓN DE RIESGOS VIGENTES
CIUDAD DE MÉXICO	11,966.94	269.96	242.29	62.41%
NUEVO LEÓN	1,964.19	18.53	13.90	10.24%
JALISCO	1,420.93	49.73	69.15	7.41%
QUERETARO	893.12	6.70	-	4.66%
GUANAJUATO	699.01	46.90	58.80	3.65%
SAN LUIS POTOSÍ	394.73	1.87	-	2.06%
VERACRUZ	390.51	1.81	-	2.04%
CHIHUAHUA	284.03	2.95	2.20	1.48%
MAZATLAN	264.15	0.67	-	1.38%
COAHUILA	193.80	6.26	-	1.01%
ESTADO DE MÉXICO	128.76	0.53	-	0.67%
TAMAULIPAS	93.47	0.65	-	0.49%
AGUASCALIENTES	93.18	0.32	-	0.49%
BAJA CALIFORNIA	86.51	12.30	15.30	0.45%
PUEBLA	66.78	0.29	-	0.35%
MICHOACAN	64.69	0.22	-	0.34%
BAJA CALIFORNIA SUR	48.69	0.36	-	0.25%
COLIMA	46.64	0.13	-	0.24%
SINALOA	36.67	-	-	0.19%
YUCATÁN	15.39	0.02	-	0.08%
SONORA	14.30	2.28	2.22	0.07%
QUINTANA ROO	7.25	0.04	-	0.04%
RESERVAS ADICIONALES SIN ASIGNAR		518.15		
TOTAL	19,173.74	940.65	403.86	100%

En lo que se refiere a la calificación de la cartera, la Institución utiliza la metodología estándar. La determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cada categoría de la cartera de crédito se realiza con base en las metodologías generales establecidas en las Disposiciones por la Comisión, las cuales se basan en el enfoque de Pérdida Esperada, que se determina multiplicando la Probabilidad de Incumplimiento (PI) por el producto de la Severidad de la Pérdida en caso de Incumplimiento (SP) y la Exposición al Incumplimiento (EI). La Probabilidad de Incumplimiento es la probabilidad expresada como porcentaje de que ocurra cualquiera o ambas de las siguientes circunstancias con relación a un deudor específico. La Severidad de la Pérdida en caso de Incumplimiento corresponde a la intensidad de la pérdida en caso de incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento, una vez tomados en cuenta el valor de las garantías y los costos asociados a los procesos de realización (judiciales, administrativos de cobranza y de escrituración, entre

otros). La Exposición al Incumplimiento es la posición esperada, bruta de reservas, de la operación de crédito si se produce el incumplimiento del deudor. La Institución cuenta con reservas adicionales, mismas que ascienden en este trimestre a 518 mdp.

El comportamiento de la calificación de la cartera al cierre del trimestre, se presentó de la siguiente forma:

Cartera de Crédito Comercial por Calificación
Información al cierre de marzo de 2024
 Cifras en millones de pesos

Calificación	Saldo	Participación	Reserva
A1	15,296.95	79.78%	92.15
A2	2,577.57	13.44%	29.25
B1	699.10	3.65%	11.70
B3	148.25	0.77%	6.48
C1	34.86	0.18%	2.06
D	82.57	0.43%	40.06
E	334.45	1.74%	240.81
Total	19,173.74	100%	422.51

Cartera de Crédito Consumo por Calificación
Información al cierre de marzo de 2024
 Cifras en millones de pesos

Calificación	Saldo	Participación	Reserva
A1	4.69	1.89%	0.05
A2	1.17	0.47%	0.03
B1	31.30	12.60%	1.25
B2	210.21	84.61%	8.73
C2	0.05	0.02%	0.01
D	0.03	0.01%	0.01
E	0.99	0.40%	0.94
Total	248.44	100%	11.01

Con el fin de minimizar los riesgos individuales, los créditos se otorgan con garantías reales incluyendo garantías financieras, hipotecas, prendas, fideicomisos de garantía, maquinaria y equipo, y desde luego, garantías de los programas de la Banca de Desarrollo. A continuación se presentan las garantías consideradas por la Institución para efectos de la cartera comercial, la cual ascendió a 7,409.97 millones de pesos.

Mitigantes del Riesgo de la Cartera
Información al cierre de marzo de 2024
 Cifras en millones de pesos

Tipo de Garantía	Monto
Financiera	517.42
No Financiera	6,857.00
Personal, seguro de crédito o derivado de crédito	35.55
TOTAL	7,409.97

En cumplimiento a lo establecido por las Disposiciones en lo que se refiere a las Grandes Exposiciones, se presenta el cumplimiento al límite establecido respecto al capital básico, así como los 4 mayores deudores, mismos a los que la Institución da seguimiento e informe a la autoridad de manera mensual.

Grandes Exposiciones
Información al cierre de marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

Acreditado	Monto Otorgado	% Límite GE	Estatus
Acreditado 1	1,177.01	58%	Dentro
Acreditado 2	1,083.06	53%	Dentro
Acreditado 3	1,033.93	51%	Dentro
Acreditado 4	1,006.69	49%	Dentro
Suma 4 mayores deudores	4,300.69	52.70%	Dentro
Capital Básico	8,160.00		

b) Medición del Riesgo de Crédito de la Cartera

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.

✓ **Credit Risk Plus**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

La distribución de pérdidas por incumplimientos de crédito se realiza bajo el supuesto de que la tasa de incumplimientos es fija para cada acreditado, por lo anterior se interpreta que los incumplimientos son independientes. Bajo ese supuesto, el número de incumplimientos en un horizonte de tiempo se puede modelar con una distribución Poisson ya que esta distribución se define como el número de observaciones de eventos representados por una variable aleatoria discreta que ocurren durante un intervalo continuo de tiempo.

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

Información al cierre de marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S.N.E	Severidad Tasa Rec 99%
Consumo	\$3.6	\$17.5	\$21.1
Comercial	\$231.1	\$753.4	\$984.4

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 1,055.57 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 5.18% del saldo de la cartera total.

Mensualmente se presenta en el Comité de Riesgos el análisis de la cartera total, la concentración de la cartera, así como la calidad de la cartera y su riesgo. El análisis de la cartera crediticia incluye un análisis comparativo del Índice de Morosidad de la cartera de crédito total y la cartera de consumo, así como la evolución de la cartera de crédito, la composición de la cartera por producto, las calificaciones de la cartera y los activos susceptibles a otorgarse en garantía a Banco de México.

c) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

En el mercado de valores, el riesgo de crédito es analizado de manera independiente por las Agencias Calificadoras de Riesgo autorizadas por los reguladores. Las agencias examinan la capacidad de pago del emisor y emiten un veredicto llamado calificación. La Institución considera diferentes metodologías para la medición de este riesgo, de acuerdo al mercado de su operación.

✓ 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 marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
PE	11.82
PNE	62.05
CaR	73.87
Límite (8% C. Neto)	714.06
Consumo Límite	10.34%

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 73.87 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 marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

	Riesgo por Default
Plazo (años)	1.62
Exposición	305.06
Exposición Potencial	187.08
Exposición Total	367.95
CVA	13.80

✓ 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).

Bursatilizaciones

Actualmente, la Institución no ha bursatilizado activos propios, cuenta en su posición de mercado de dinero con algunos títulos que correspondan a este tipo de instrumentos, la valuación de las inversiones en este tipo de instrumentos se obtiene del precio actualizado de valuación proporcionado por el proveedor de precios.

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 administrativos 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 **primer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$11.90	157
Pérdida Esperada	\$1.74	
Pérdida No Esperada	\$10.15	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado, se observan 157 casos, que representan una pérdida potencial de 11.9 millones para Intercam Banco.

2.4.2 Riesgo Tecnológico.

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

2.5 Riesgo de Tasas de Interés.

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

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

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

3. Plataforma Informática

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

Los reportes generados por la UAIR utilizados para la gestión de las mesas de negocio y que proporciona de manera diaria son los siguientes:

- ✓ Informe Diario de Riesgos de Mercado y Crédito
- ✓ Informe Diario de Liquidez e indicadores regulatorios (CCL y CFEN)
- ✓ Informes intradía (Mercado y Crédito)
- ✓ Comité de Riesgos
- ✓ Consejo de Administración

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	5,162,648.9
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,277,770.2
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	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	9,273,698.1
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
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)	208,666.5
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%)	42,174.34
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)	113,666.21
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	Derogado	
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	8,692.0
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	Derogado	
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	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	208,666.5
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	8,909,191.1

Tabla I.1 (Continuación)

Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	
31	De los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	
32	De los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	-
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	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	8,909,191.1
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	De los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 (conservador)	Reservas	392,184.4
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	392,184.4
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	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	392,184.4
59	Capital total (TC = T1 + T2)	9,301,375.4
60	Activos ponderados por riesgos totales	37,000,239.3

Tabla I.1 (Continuación)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	24.08%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	24.08%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	25.06%
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)	3.01%
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	3.01%
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)	21.07%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional del CET 1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	230,725.3
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	

4.2 Tabla II.1 Cifras del balance general

Referencias de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Disponibilidades	12,517,404.59
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	20,648,742.81
BG4	Deudores por reporto	2,249,999.85
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	884,063.05
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	18,465,958.86
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	8,316,358.72
BG11	Bienes adjudicados (neto)	0.50
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	494,960.04
BG13	Inversiones permanentes	42,174.34
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	677,846.22
BG16	Otros activos	448,929.31
	Pasivo	
BG17	Capital tradicional	31,275,993.02
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	742,405.01
BG19	Acreedores por reporto	10,750,003.20
BG20	Préstamos de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	785,423.87
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	11,081,153.53
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	185,732.35
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	661,019.17
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	2,833,279.00
BG30	Capital ganado	6,431,429.13
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	425.76
BG33	Compromisos Crediticios	1,107,196.24
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	60,452,811.79
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	2,263,263.57
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	331,823.43
BG41	Otras cuentas de registro	9,823,927.03

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
Activo				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	208,666.5	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	42,174	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	113,666	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	392,184.4	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	8,692.0	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	-	
Pasivo				
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	208,666.5	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	113,666.21	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	8,692.0	BG15
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,833,279.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	5,162,648.9	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo	3	-	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	1,277,770.2	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	-	BG30
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	8,990.0	BG30
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	-	BG30
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento del 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	415.7	33.3
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	784.0	62.7
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	319.8	25.6
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	111.2	8.9
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	31.6	2.5

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%)	1,194	96
Grupo III (ponderados al 23%)		
Grupo III (ponderados al 50%)	463	37
Grupo III (ponderados al 57.5%)		
Grupo III (ponderados al 100%)	288	23
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%)	140	11
Grupo V (ponderados al 10%)		
Grupo V (ponderados al 20%)	294	23
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%)	2,797	224
Grupo VI (ponderados al 100%)	289	23
Grupo VI (ponderados al 120%)		
Grupo VI (ponderados al 150%)		
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	83	7
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,391	111
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	639	51
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	44	4
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	44	4
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		
Grupo VII_A (ponderados al 150%)		
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		
Grupo VIII (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)		
Grupo IX (ponderados al 100%)	15,383	1,231
Grupo IX (ponderados al 115%)	18	1
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	Marco legal	Artículo 12 de la Ley de Instituciones de Crédito y artículo 282 de Ley del Mercado de Valores
	Tratamiento regulatorio	-
4	Nivel de capital con transitoriedad	-
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	-
7	Tipo de instrumento	-
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	-
9	Valor nominal del instrumento	\$1,999'509,910.00 M.N.
9ª	Moneda del instrumento	Pesos Mexicanos
10	Clasificación contable	Capital social en el capital contable
11	Fecha de emisión	13/01/2021
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	-

	Rendimientos/dividendos	
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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0

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

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
1	Componente de Intereses, Arrendamiento y Dividendos (CIAD)	723		
1a	Ingresos por Intereses	1,628	2,747	4,650
1b	Gastos por Intereses	687	676	1,635
1c	Activos Productivos			32,122
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
2	Componente de Servicios (CS)	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
3	Componente Financiero (CF)	6,491		
3a	Resultado por Compraventa	7,964	6,655	4,855
4	Indicador de Negocio (IN)	7,546		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	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
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	NA	NA	4,619	4,817	7,062	7,989	2,424	5,532	11,694	7,808	6,493
2	Número total de pérdidas	NA	NA	32	31	24	39	20	35	21	27	29
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	4,619	4,817	7,062	7,989	2,424	5,532	11,694	7,808	6,493
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional												
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
1er. trimestre 2024**

(Cifras en millones de pesos mexicanos)	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES				
1 Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	9,882	No aplica	9,883
SALIDAS DE EFECTIVO				
2 Financiamiento minorista no garantizado	19,072	19,072	19,372	19,372
3 Financiamiento estable	-	-	-	-
4 Financiamiento menos estable	19,072	19,072	19,372	19,372
5 Financiamiento mayorista no garantizado	13,848	13,848	13,862	13,862
6 Depósitos operacionales	-	-	-	-
7 Depósitos no operacionales	13,848	13,848	13,862	13,862
8 Deuda no garantizada	-	-	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	10,728	No aplica	10,728
10 Requerimientos adicionales:	13,724	13,724	13,724	13,724
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	13,009	13,009	13,009	13,009
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in.	-	-	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	715	715	715	715
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	9,845	9,845	9,845	9,845
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	67,216	No aplica	67,531
ENTRADAS DE EFECTIVO				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	5,372	5,372	5,372	5,372
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	23,931	23,931	24,358	24,358
19 Otras entradas de efectivo	2,813	2,813	2,813	2,813
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	32,115	32,115	32,542	32,542
		Importe ajustado		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	12,770	No aplica	12,771
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	2,976	No aplica	2,914
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	435.99%	No aplica	443.64%

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 443.64%, 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	63%	20,294,926,305
Plazo		10,981,066,715
Público General	34%	10,981,066,715
Mercado de Dinero	0%	-
Préstamos Interbancarios	2%	742,405,006

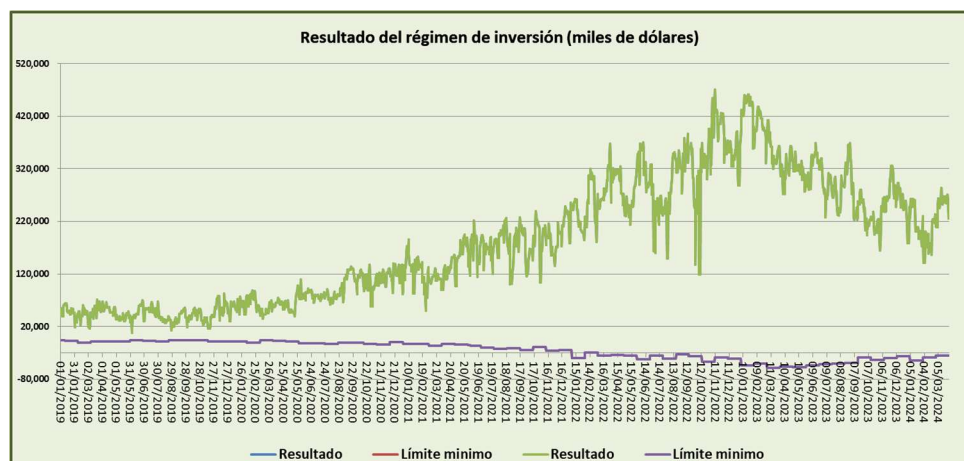
f) *Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen.*

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 \$171.1 millones de pesos.

g) *El descalce en divisas.*

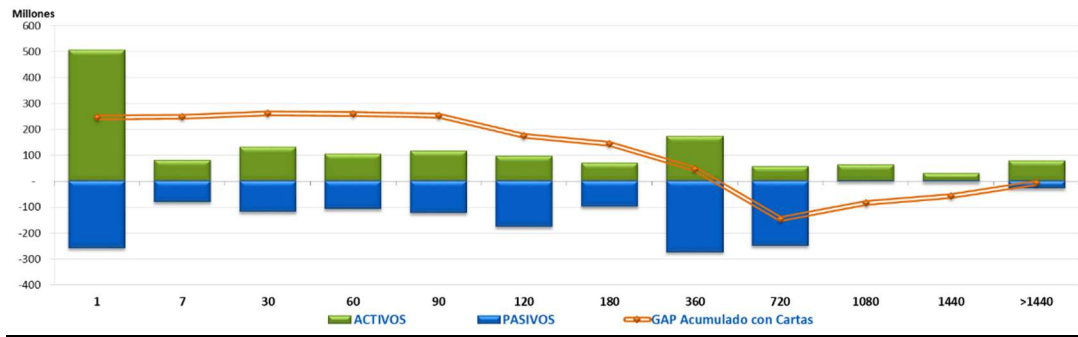
De manera diaria se da seguimiento a la liquidez de divisas conforme al régimen de inversión en moneda extranjera para dar cumplimiento con la regulación actual, de esta forma se garantiza que no se encuentren descalces que signifiquen algún riesgo en la ejecución de las obligaciones futuras.

Durante 2024 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



- 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.

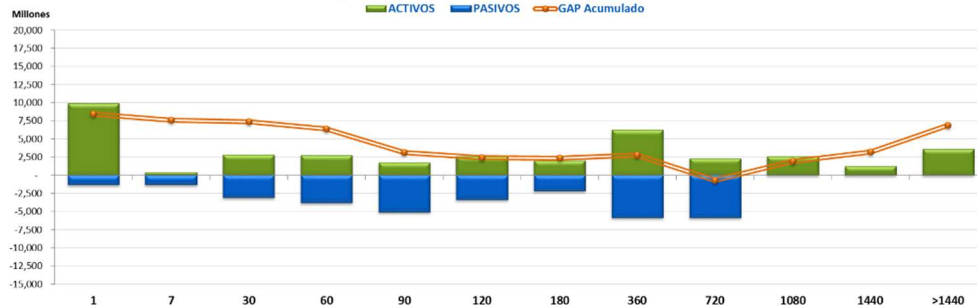
- b. *La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.*

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.

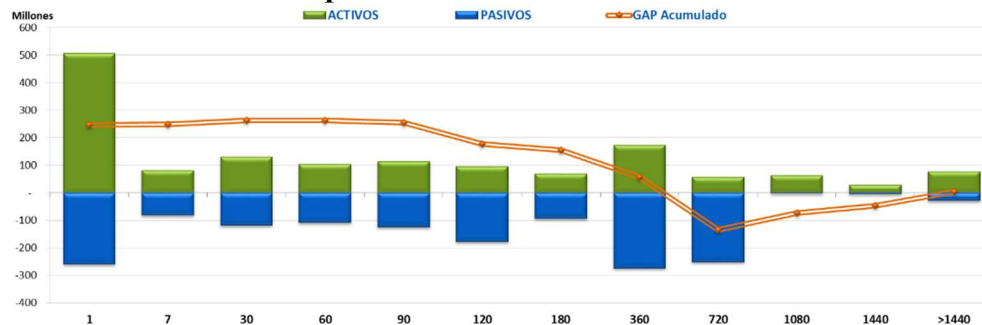
- c. *Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden (Cartas de Crédito).*

Al cierre del **primer 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 reprecio.

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

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

Información al cierre de marzo de 2024

Cifras en millones de pesos

VaR Liquidez	VaR 99%	Consumo	Límite
Venta de Activos	0.17	0.06%	\$ 259.72
Fuentes de Fondo	0.17		
	-		

Información promedio al primer trimestre de 2024

Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	443.64%
--	---------

Promedio diario del Trimestre enero a marzo 2024

- 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:	887,815	1,910,581	3,953	2,000,469	3,762,843	888,010	1,910,581	3,953	2,019,167	3,781,736
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	20,388	No aplica	No aplica	No aplica	17,330	20,388	No aplica	No aplica	No aplica	17,330
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	29,826			29,826	No aplica	29,826			29,826
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	703,407			703,407	No aplica	703,407			703,407
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	867,427	1,177,348	3,953	2,000,469	3,012,280	867,622	1,177,348	3,953	2,019,167	3,031,173
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica	0			0	No aplica	0			0
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	21,824,037	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	21,838,373
34	Coefficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	148.39%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	149.78%

Consideraciones:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 sus respectivos anexos, a través de las cuales se calcula un VaR de liquidez determinado por la posible pérdida potencial generada por los costos de financiamiento y venta anticipada de activos con la finalidad de cubrir un posible gap de balance predefinido en las metodologías, dando cumplimiento a las disposiciones de carácter general para las instituciones de crédito, además de contar con procedimientos para el cálculo de las métricas de CCL y CFEN cuyas metodologías se encuentran definidas en las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez y que son supervisadas por Banco de México.

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

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

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

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

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

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

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

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