



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

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

Intercam Grupo Financiero, SA de CV

Información correspondiente al
31 de Marzo de 2024

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



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

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

Índice

Notas a los Estados Financieros

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

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

Al 31 de Marzo de 2024, Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V., no tiene contratada una deuda a largo plazo.

Tenencia Accionaria

La integración de la tenencia accionaria en subsidiarias al 31 de Marzo de 2024, es la siguiente:

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

Movimientos de Capital

El Capital Contable se forma de la siguiente manera:

Concepto	1T 2024
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2024	1,924
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	279
Resultados Acumulados	7,916
Remediciones por beneficios a los empleados	(20)
Efecto acumulado por conversión	(9)
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	<u>0</u>
Capital Contable al 31 de Marzo de 2024	<u><u>10,222</u></u>

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

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

Marzo 2024

Cifras en Millones de Pesos

	Moneda Nacional	Moneda Extranjera 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
--------------	---------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

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	8	1,147	1,835	14,899	-84			-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						-580				-580
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 constituidas en exceso.

(Cifras en millones de pesos)

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		
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 "T"

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)							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%

(Cifras en millones de pesos)

Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones en Instrumentos Financieros se integran como sigue:

Concepto	Valor de Mercado
<u>Instrumentos Financieros Negociables</u>	
Sin Restricción:	
Deuda Gubernamental	\$ 3,674
Deuda Bancaria	4,732
Otros Títulos de Deuda	1,639
Instrumentos Financieros de capital	(189)
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	64,137
Deuda Bancaria	181
Otros Títulos de Deuda	860
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	3
Otros títulos de deuda	0
Instrumentos de patrimonio neto	212
Total de Instrumentos financieros para negociar	<u>75,249</u>
<u>Instrumentos financieros para cobrar o vender</u>	
Sin Restricción	
Deuda Bancaria	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	<u>0</u>
Total Instr. Financieros para cobrar o vender	<u>0</u>
<u>Instrumentos financieros para cobrar principal en intereses (Valores)</u>	
Sin Restricción	
Otros Títulos de Deuda	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	<u>330</u>
Total Títulos Conservados a Vencimiento	<u>330</u>
Total de Inversiones en Valores	<u>\$ 75,579</u>

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

Concepto	1T 2024
<u>Deudor por reporto:</u>	
Gubernamental	\$ <u> -</u>
<u>Acreeedor por Reporto:</u>	
Gubernamental	\$ 61,143
Bancario	126
Privado	<u>957</u>
	<u>\$ 62,226</u>

(Cifras en millones de pesos)

Instrumentos Financieros Derivados

Al 31 de Marzo de 2024, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de marzo de 2024, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación

Divisa Operada	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares americanos (en millones)	Equivalente en Moneda Nacional	Activo	Pasivo	Neto
Forwards a recibir					
Dólares americanos	61.2	1,013.9	46.6		46.6
Euros	-	-	-		-
Contrapartida en Moneda Nacional	-	(1,044.0)			-
	61.2	(30.1)	46.6	-	46.6
Forwards a Entregar					
Dólares americanos	(57.1)	(945.5)		(30.1)	(30.1)
Euros	-	-		-	-
Contrapartida en Moneda Nacional	-	992.1		-	-
	(57.1)	46.6	-	(30.1)	(30.1)
					0
Total	4.1	16.5	46.6	(30.1)	16.5

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

(Cifras en millones de pesos)

Resultados por Valuación y Compra Venta

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

Tipo de Instrumento	Compra-Venta	Valuación	Total
	1T 2024	1T 2024	1T 2024
Divisas	\$ 1,841	\$ (2)	\$ 1,839
Mercado de Dinero	327	89	416
Forwards	(51)	145	94
	<u>\$ 2,117</u>	<u>\$ 232</u>	<u>\$ 2,349</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 31 de Marzo de 2024, se integran de la siguiente manera:

Concepto	1T 2024
Costos y gastos incurridos en la recuperación de cartera de crédito	\$ 0
Recuperaciones	0
Afectaciones a la estimación de perdidas crediticias esperadas	\$ 0
Utilidad por venta de cartera de crédito	\$ 0
Quebrantos	\$ (30)
Aportaciones al IPAB	\$ (35)
Donativos	\$ (1)
Resultado por adjudicación de bienes	\$ 0
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	\$ 0
Pérdida en custodia y admón. de bienes	\$ 0
Resultado en venta de propiedades, mob y eq.	\$ 0
Cancelación de otras cuentas de pasivo	\$ 0
Intereses a favor proveniente de préstamos a funcionarios	\$ 1
Ingresos por Arrendamiento	\$ 7
Otras partidas de los ingresos (egresos)de la operación	<u>\$ (56)</u>
Neto	<u>\$ (114)</u>

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

Concepto	ISR Consolidado	PTU Consolidado	Total ISR y PTU
Partidas a favor:			
Valuación por derivados	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Valuación de inversión en valores	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	\$ 286	\$ 52	\$ 338
Provisiones	\$ 89	\$ 18	\$ 107
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 103	\$ 0	\$ 103
Provisiones diversas	\$ 52	\$ 9	\$ 61
Activos fijos e intangibles	\$ 87	\$ 16	\$ 103
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Otras diferencias temporales	\$ 99	\$ 27	\$ 126
Total a cargo	\$ 716	\$ 122	\$ 838
Partidas a cargo:			
Valuación	\$ (105)	\$ (35)	\$ (139)
Otros cargos y gastos diferidos	\$ (2)	\$ 0	\$ (3)
Total a cargo	\$ (107)	\$ (35)	\$ (142)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 609</u>	<u>\$ 87</u>	<u>\$ 696</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre del mes de marzo 2024:

GRUPO FINANCIERO

Requerimiento por riesgos de mercado	371
Requerimiento por riesgo de crédito	1,950
Requerimiento por riesgo operacional	1,019
Capital Neto	9,665

ICAP Banco
24.08

ICAP CB
15.96

	VaR	Pos
Mercado		
Dinero (posición en directo)	13	63,675
Divisas	2	83
Capitales		10
Derivados	7	75

Crédito		
Comercial	984	19,174
Consumo	33.0	248
Divisas	1.5	5
Derivados	17	351
Bonos Corporativos	85	7,039

Liquidez	
	14.8

Legal	
	14.4

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas al 31 de Marzo de 2024, se muestran como siguen:

Nombre	1T 2024
Grupo Intercam, S. A. de C. V. (1)	14
Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V. (2)	22
Intercam Fondos, S.A. de C.V. (3)	<u>3</u>
	<u>\$ 39</u>

Notas:

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

(Cifras en millones de pesos)

Información por Segmentos

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de InterCam Grupo Financiero al 31 de Marzo de 2024, son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 12,051	\$ 994	\$ 3	\$ 0	\$ 13,048
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	0	75,519	60	0	75,579
Deudores por Reporto	0	0	0	0	0
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0
Derivados	0	931	0	0	931
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	18,466	0	0	0	18,466
Cuentas por cobrar	22	8,913	21	17	8,973
Bienes adjudicados (neto)	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	177	5	20	0	202
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	501	109	0	0	610
Activos por derechos de uso propiedades, mobiliario y equipo (neto)	86	7	7	0	100
Inversiones Permanentes	0	1	12	0	13
Activos por impuestos a la utilidad	678	0	0	0	678
Activos intangibles (neto)	200	9	0	0	209
Crédito Mercantil	0	0	0	99	99
Total de Activos	\$ 32,181	\$ 86,488	\$ 123	\$ 116	\$ 118,908
Captación	\$ 31,586	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 31,586
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	742	0	0	0	742
Acreedores por reporto	0	62,226	0	0	62,226
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	750	0	0	750
Derivados	0	816	0	0	816
Pasivo por arrendamiento	0	95	7	0	102
Otras cuentas por pagar	7,933	3,507	7	3	11,450
Pasivo por impuestos a la utilidad	186	61	15	0	262
Pasivo por beneficios a los empleados	590	72	18	0	680
Créditos diferidos y cobros anticipados	71	1	0	0	72
Total de Pasivos	\$ 41,108	\$ 67,528	\$ 47	\$ 3	\$ 108,686

(Cifras en millones de pesos)

Resultado de la Operación

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Operadora	Otros	Total
Ingresos por Intereses	\$ 856	\$ 1,866	\$ 0	\$ 0	\$ 2,722
Gastos por Intereses	(313)	(1,631)	0	0	(1,944)
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(38)	0	0	0	(38)
Comisiones y Tarifas Cobradas	105	21	52	0	178
Comisiones y Tarifas Pagadas	(64)	(5)	(21)	0	(90)
Resultado por Intermediación	0	2,106	2	0	2,108
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	(65)	(50)	0	1	(114)
Gastos de Administración y Promoción	(1,581)	(117)	(23)	(1)	(1,722)
Resultado de la Operación	\$ (1,100)	\$ 2,190	\$ 10	\$ 0	\$ 1,100

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

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 13,048	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	"	Depósitos de exigibilidad inmediata	! 20,423
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	" 11,112
Instrumentos financieros negociables	\$ 75,249	Del público en general	" 11,112
Instrumentos financieros para cobrar o vender	"	Mercado de dinero	"
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	" 330	Títulos de crédito emitidos	"
DEUDORES POR REPORTE	" 75,579	Cuenta global de captación sin movimientos	" 50
PRÉSTAMO DE VALORES	"	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	! 31,585
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	"
Con fines de negociación	" 931	De corto plazo	" 143
Con fines de cobertura	"	De largo plazo	" 599
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	" 931	ACREDORES POR REPORTE	" 62,226
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)	" 750
Entidades financieras	" 1,147	Préstamo de valores	"
Entidades gubernamentales	" 1,835	Instrumentos financieros derivados	"
Créditos de consumo	" 247	Otros colaterales vendidos	" 750
Créditos a la vivienda		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	"
Media y residencial	\$	Con fines de negociación	" 816
De interés social	"	Con fines de cobertura	" 816
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN PASIVO POR ARRENDAMIENTO	" 102
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	"
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 18,876	Acreedores por liquidación de operaciones	" 7,447
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Acreedores por cuentas de margen	"
Créditos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	" 244
Actividad empresarial o comercial	\$ 141	Contribuciones por pagar	" 117
Entidades financieras	"	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	" 3,643
Entidades gubernamentales	" 141	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	"
Créditos de consumo	"	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	"
Créditos a la vivienda		Obligaciones subordinadas en circulación	"
Media y residencial	\$	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	"
De interés social	"	Otros	"
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	" 262
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	" 680
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 141	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 72
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		TOTAL PASIVO	\$ 108,686
Créditos comerciales		CAPITAL CONTABLE	
Actividad empresarial o comercial	\$ 404	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Entidades financieras	"	Capital social	! 1,924
Entidades gubernamentales	" 404	Incremento por actualización del capital social pagado (1)	"
Créditos de consumo	" 1	Incremento por actual de las aportaciones futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno (1)	"
Créditos a la vivienda		Prima en venta de acciones	" 132
Media y residencial	\$	CAPITAL GANADO	
De interés social	"	Reservas de capital	! 279
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	Incremento por actualización de reservas de capital (1)	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	Resultados acumulados	" 7,916
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1)	"
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 405	Otros resultados integrales	" (29)
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	\$	Valuac de instr financ para cobrar o vender	"
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 19,422	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	" 8,972
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	" (5)	Ingresos y gts rel con activos mant para disp.	"
(-) MENOS:	"	Remediación de beneficios def a los empleados	" (20)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" (952)	Efecto acumulado por conversión	" (9)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	" 18,466	Incr act result tenencia activos no monetarios (1)	"
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	"	Participación en ORI de otras entidades	" 8,167
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 18,466	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	" 10,222
ACTIVOS VIRTUALES	"	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	"
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	"	TOTAL CAPITAL CONTABLE	! 10,222
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 8,972	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 118,908
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	"		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	"		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	" 202		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 610		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 100		
INVERSIONES PERMANENTES	" 14		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	" 678		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 209		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 1		
CRÉDITO MERCANTIL	" 99		
TOTAL ACTIVO	\$ 118,908		

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		CUENTAS DE ORDEN		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES				AVALES OTORGADOS	0
Bancos de clientes	238			ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1
Dividendos cobrados de clientes	0			BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Intereses cobrados de clientes	0			Fideicomisos	60,453
Liquidaciones de operaciones de clientes	(287)			Mandatos	0
Premios cobrados de clientes	0			BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	31,702
Liquidaciones con divisas de clientes	0			COMPROMISOS CREDITICIOS	1,107
Cuentas de margen	0			COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Otras cuentas corrientes	0	(49)		Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
OPERACIONES EN CUSTODIA			66,886	Deuda Gubernamental	2,755
Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	66,886			Deuda Bancaria	50
Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0			Otros Títulos de Deuda	0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES				Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	22,932			Otros	0
Operaciones de préstamo de valores por cta de clientes	0			COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	23,186			Deuda Gubernamental	492
Colaterales entregados en garantía por cta de clientes	0			Deuda Bancaria	0
Operaciones de compra de derivados				Otros Títulos de Deuda	50
De futuros	857			Instrumentos financieros de capital	0
De opción	0			Otros	0
De swaps	0			DEPOSITO DE BIENES	
De paquete	0			INTS DEV NO COBRADOS DERIVADOS CARTERA CRÉDITO VENCIDA	332
Operaciones de venta de derivados				GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De futuros	166			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	10,079
De opción	0			TOTALES POR CUENTA PROPIA	107,021
De swaps	0				
De paquete	0				
Fideicomisos Administrados	92	47,233			
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		114,069			

El capital social histórico de la Institución al 31 de marzo de 2024 es de: \$ 1,924 (millones de pesos)

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

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

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024

(CIFRAS EN MILLONES PESOS)

Ingresos por intereses		2,722
Gastos por intereses		(1,944)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		778
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(38)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		739
Comisiones y tarifas cobradas	178	
Comisiones y tarifas pagadas	(90)	
Ingresos por Primas (Neto)	0	
Incremento Neto de Reservas Técnicas	0	
Resultado por intermediación	2,109	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(114)	
Gastos de administración y promoción	<u>(1,722)</u>	<u>361</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,100
Participación en el resultado neto de otras entidades		<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,101
Impuestos a la utilidad	<u>(317)</u>	<u>(317)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		784
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>784</u>
Otros resultados integrales		(9)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		3
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0
Remediación de beneficios definidos a los empleados		(10)
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento		0
Efecto acumulado por conversión		(2)
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0
Participación en ORI de otras entidades		0
RESULTADO INTEGRAL		<u>774</u>
Resultado Neto atribuible a		784
Participación controladora		784
Participación no controladora		0
Resultado Neto atribuible a		775
Participación controladora		775
Participación no controladora		0
UTILIDAD BASICA POR ACCION ORDINARIA (2) (PESOS)		0.40

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

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

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

Rúbrica
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA M.
DIRECTOR GENERAL

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

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

Rúbrica
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD IGF

Concepto	Capital contribuido					Capital ganado								Total participación de la controladora	Participación de la no controladora	Total capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios				Participación en ORI otras entidades
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	1,924		132		279	7,131		0		-20		-9			9,438	0	9,438
Ajustes retrospectivos por cambios contables																	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																	0
Saldo al 31 de Diciembre de 2022 ajustado	1,924	0	132	0	279	7,131	0	0	0	-20	0	-9	0	0	9,438	0	9,438
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital															0		0
Reembolsos de capital															0		0
Decreto de dividendos															0		0
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable						0									0		0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control						0									0		0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores															0		0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital (1)					0	0									0		0
RESULTADO INTEGRAL:																	
Resultado neto						784									784		784
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1	0	0	-1		-1
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender							0								0		0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo							0								0		0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición								0							0		0
Remediación de beneficios definidos a los empleados									0						0		0
Remediación por resultado en la val de la rsva de riesgos en curso por var en las tasas de desc															0		0
Efecto acumulado por conversión												-1			-1		-1
Resultado por tenencia de activos no monetarios															0		0
Participación en ORI de otras entidades															0		0
Total	0	0	0	0	0	784	0	0	0	0	0	-1	0	0	783		783
Saldos finales al 30 de Junio de 2023	1,924	0	132	0	279	7,916	0	0	0	-20	0	-9	0	0	10,222	0	10,222

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

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

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

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

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

Rúbrica
 ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR
 DIRECTOR GENERAL

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

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

Rúbrica
 C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
 SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

Concepto	Importe
Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,101
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-752
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	38
Amortizaciones de activos intangibles	24
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	0
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-814
Operaciones discontinuadas	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	14
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0
Otros intereses	14
Cambios en partidas de operación	-2,154
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-43
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-15,665
Cambio en deudores por reporto	0
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-171
Cambio en cartera de crédito (neto)	285
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en activos virtuales	0
Cambio en inventarios	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-1,750
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en captación	-3,226
Cambio en reservas técnicas	0
Cambio en acreedores por reporto	25,989
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-11,752
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	12
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en instr financieros deriv de cobertura (de partidas cubiertas rel con actividades de operación)	0
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	1
Cambio en otras cuentas por pagar	4,177
Cambios en otras provisiones	-12
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-1,791
Actividades de inversión	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-61
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	6
Pagos por operaciones discontinuadas	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de otras entidades	0
Cobros por disposición de otras entidades	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de inversión)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de inversión)	0
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-55
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	-17
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos de dividendos en efectivo	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-5
Cobros asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de financiamiento)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de financiamiento)	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-22
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-1,869
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	14,917
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	13,048

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

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

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

Rúbrica
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

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

Rúbrica
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD