



Intercom Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

Intercom Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

**Información financiera
correspondiente al
30 de septiembre de 2025**

En cumplimiento a las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de diciembre de 2005, se pone a disposición del público en general el presente reporte que contiene información y análisis de la administración sobre la situación financiera de la institución al 30 de septiembre de 2025.

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 Original	Equivalente MXP	Moneda Original	Equivalente MXP	Ponderado	de Jornada
Dólares USD	549	10,539	549	10,569	19.2286	18.3147
Euros EUR	29	622	40	877	21.7900	21.5198
Dólar Canadiense CAD	12	168	10	137	13.7173	13.1646
Yen Japonés JPY	80	10	77	10	0.1286	0.1240
Libra Esterlina GBP	1	14	1	13	25.2109	24.6562
Franco Suizo CHF	0	1	0	2	23.3921	23.0289
Yuan Chino CNY	2	6	3	7	2.6349	2.5723
Dólar Australiano AUD	1	8	1	10	12.2753	12.1353

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

Otras cuentas por cobrar - Saldos al cierre del período							
Rubro	\Total	4T 2024	1T 2025	2T 2025	3T 2025	Var. \$ 1T 2025	Var. \$ 2T 2025
		7,535	6,379	7,104	870	2,591	725
Depósitos en garantía		1	1	1	1	0	0
Deudores por operaciones derivadas		102	25	277	0	(77)	252
Operaciones cambiarias por liquidar		4,234	6,852	16	0	2,618	(6,836)
Deudores intercompañía		22	22	22	22	0	0
Comisiones/facturas por cobrar		0	0	0	0	0	0
Créditos y adeudos de empleados de la institución		49	54	55	3	5	1
Impuestos por pagar		0	0	0	0	0	0
Siestros y otros faltantes		2	3	3	1	1	0
Deudores operativos		2,096	2,147	7,024	431	51	4,877
Reserva de cuentas por cobrar		(135)	(139)	(298)	(260)	(4)	(159)
Deudores procedentes de cartera por cobrar		0	0	0	0	0	0
Faltantes de cajeros		5	5	4	4	0	(1)
Otras cuentas por cobrar		3	0	0	668	(3)	0

Ingresos por intereses					
Rubro	\Total	1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025
		1,628	1,595	910	0
Depósitos de Regulación Monetaria		0	0	0	0
Subastas en Banco de México		179	147	110	0
Intereses interbancarios		68	71	2	0
Líneas interbancarias RSP		0	0	0	0
Cartera de crédito		620	577	400	0
Rendimiento de vabres		655	719	386	0
Intereses por arrendamiento D5		0	0	0	0
Premios cobrados en reporto		106	81	12	0

Gastos por intereses					
Rubro	\Total	1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025
		831	902	438	0
Captación tradicional		302	289	147	0
Premios pagados por reporto		510	589	286	0
Intereses pagados por arrendamiento D5		5	8	4	0
Préstamos de bancos		14	16	1	0
Otros intereses pagados		0	0	0	0

Estimación preventiva para riesgos crediticios						
Rubro	\Total	1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Reservas preventivas		166	(58)	28	0	136

Comisiones y tarifas cobradas					
	1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro \Total	124	108	38	0	270
Servicios cajeros tarjetas bancarias	56	46	10	0	112
Operaciones contingentes	0	3	0	0	3
Comisiones fiduciarias	18	18	41	0	77
Comisiones de créditos	0	0	0	0	0
Comisiones por transferencias	26	23	0	0	49
Comisiones por servicios bancarios	23	18	(13)	0	28
Otras comisiones	1	0	0	0	1

Comisiones y tarifas pagadas						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	77	71	43	0	191
Intermediarios financieros asociados		2	1	4	0	7
Comisiones por intermediación		30	31	7	0	68
Comisiones bancarias		45	39	32	0	116

Resultado por intermediación favorable/(desfavorable)						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	2,162	2,081	(119)	0	4,124
Operaciones bursátiles		170	237	(168)	0	239
Operaciones derivadas		(25)	(651)	(257)	0	(933)
Operaciones cambiarias		2,017	2,495	306	0	4,818

Otros ingresos/(egresos) de la operación						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	(37)	(154)	47	0	(144)
Prestamos al personal de la institución		1	2	0	0	3
Recuperaciones diversas		0	0	0	0	0
Quebrantos/fraudes/siniestros		(10)	0	(1)	0	(11)
Reserva de cuentas por cobrar		(7)	(160)	19	0	(148)
Ingresos por adjudicaciones		0	0	0	0	0
Venta de activo fijo		0	0	0	0	0
Ingresos por asistencia técnica		0	0	0	0	0
Cuotas pagadas al IPAB		(38)	(47)	(11)	0	(96)
Donativos		(2)	(2)	0	0	(4)
Venta de cartera		0	0	(30)	0	(30)
Venta de bienes adjudicados		0	0	1	0	1
Otros gastos		0	0	(17)	0	(17)
Otros ingresos		19	53	86	0	158

Gastos de administración y promoción						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	1,749	1,875	0	0	3,624
Sueldos y salarios		1,090	1,043	0	0	2,133
Prestaciones		184	213	0	0	397
Honorarios		2	4	0	0	6
Rentas		12	16	0	0	28
Publicidad		12	22	0	0	34
Cuotas pagadas		59	59	0	0	118
Gastos de viaje		14	24	0	0	38
Gastos legales		3	1	0	0	4
Telefonía		12	21	0	0	33
Mantenimiento		47	121	0	0	168
Impuestos varios		94	113	0	0	207
Papelería y gastos de oficina		24	43	0	0	67
Depreciaciones y amortizaciones		46	47	0	0	93
Depreciaciones y amortizaciones por arrendamiento D5		27	28	0	0	55
Contables y administrativos		10	15	0	0	25
No deducibles		5	18	0	0	23
P.T.U.		67	63	0	0	130
P.T.U. diferido		9	5	0	0	14
Traslado de valores		22	9	0	0	31
Vigilancia		0	4	0	0	4
Seguros pagados		6	5	0	0	11
Regalías y uso de marcas		1	1	0	0	2
Otros gastos de administración		3	0	0	0	3

Impuestos a la utilidad a favor/(a cargo)						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	(292)	(241)	0	0	(533)
Impuestos a la utilidad a favor/(en contra)		(292)	(241)	0	0	(533)

Adeudos Fiscales

A la fecha no se tienen créditos o adeudos fiscales.

Inversiones de Capital Comprometidas

No existen inversiones en capital comprometidas.

Cambios a las políticas contables:

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



Intercom Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

Eventos relevantes durante el trimestre:

Escisión de Intercom Banco

EL 28 de agosto de 2025 mediante Resoluciones Unánimes de Accionistas, se aprobó y protocolizó la escisión de Intercom Banco como sociedad escidente que no se extingue, al amparo de la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de fecha 27 de agosto de 2025. Con motivo de la escisión, el capital social pagado de Intercom Banco disminuyó en \$331, así como también las acciones en 33,054,761 acciones. Dicho capital fue utilizado para la constitución de una nueva sociedad (no integrante del Banco ni del Grupo al que pertenece el Banco), sociedad a la que le fueron designadas también su parte proporcional de reserva legal y resultados acumulados, por un importe que ascendió a \$133 y \$864, respectivamente. Posterior a la escisión, el capital social de Intercom Banco quedó constituido por 248,844,130 acciones que representan un total de \$2,488 de capital social suscrito y pagado.

Con motivo de la escisión fueron transferidos activos y pasivos de Intercom Banco, principalmente asociados a productos de divisas, instrumentos financieros, instrumentos financieros derivados, cartera de crédito y otros, así como pasivos asociados cuentas a la vista y a plazo de clientes, además de la transferencia del negocio fiduciario.

Con motivo de la escisión de Intercom Grupo Financiero, Intercom Banco se aprobó la separación de Intercom Banco del Grupo Financiero, conforme lo mencionado en el siguiente apartado.

Cambio de entidad controladora de Intercom Banco.

Adicionalmente, con fecha 28 de agosto de 2025, Intercom Grupo Financiero, S.A. de C. V., tenedora y controladora del Banco hasta esa fecha, celebró su escisión, por la que, derivado de la misma, se constituyó como sociedad escindida una nueva entidad denominada Arpad Holdings, S.A. de C.V. quien mantiene la tenencia accionaria del Banco que pertenecía a Intercom Grupo Financiero, por lo que Arpad Holdings ahora es la controladora de Intercom Banco.

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO COMPARATIVO
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	2 0 2 4				2 0 2 5			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	12,809	16,370	13,868	14,155	18,034	13,947	3,683	0
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	20,649	23,694	33,835	31,511	32,650	46,904	5,073	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	20,649	23,694	33,835	31,511	32,650	46,904	5,073	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (NETO)	0	0	0	0	0	1,000	0	0
DEUDORES POR REPORTE	2,250	2,000	2,000	3,000	3,000	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	884	1,068	1,094	1,251	783	1,184	0	0
CON FINES DE NEGOCIACION	884	1,068	1,094	1,251	783	1,184	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	18,876	19,830	20,191	23,894	22,868	23,962	538	0
CRÉDITOS COMERCIALES	18,629	19,480	19,785	23,394	22,487	23,551	538	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	15,947	16,493	16,828	20,441	19,151	20,972	538	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	1,147	1,128	1,099	1,082	1,457	781	0	0
CRÉDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,835	1,859	1,858	1,871	1,849	1,798	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	247	350	406	500	411	411	0	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	141	361	848	378	360	551	210	0
CRÉDITOS COMERCIALES	141	361	848	378	299	492	209	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	141	361	848	378	299	492	209	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	0	0	0	61	59	1	0
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	405	544	725	875	970	828	994	0
CRÉDITOS COMERCIALES	404	543	724	873	958	826	937	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	404	543	724	873	958	826	937	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	1	1	1	2	12	57	57	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	19,422	20,735	21,764	25,147	24,198	25,341	1,742	0
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	(5)	(62)	(72)	(103)	(110)	(131)	(64)	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(952)	(1,043)	(1,221)	(1,348)	(1,512)	(1,364)	(1,279)	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	18,465	19,630	20,471	23,696	22,576	23,846	399	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	18,465	19,630	20,471	23,696	22,576	23,846	399	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,316	5,404	7,547	6,379	8,970	7,105	870	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	0	0	0	0	0	1	1	0
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	172	243	271	320	428	423	783	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	501	501	532	538	513	493	14	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	87	78	56	320	320	289	0	0
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	678	666	762	731	801	717	619	0
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	200	230	249	238	230	227	8	0
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	1	0	1	0	0	0	0	0
TOTAL ACTIVO	65,012	69,884	80,686	82,139	88,305	95,136	11,450	0
PASIVO Y CAPITAL	2 0 2 4				2 0 2 5			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPTACIÓN TRADICIONAL	31,604	36,733	37,892	40,045	40,481	37,484	0	0
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	20,441	22,429	24,275	26,298	25,577	23,766	0	0
DEPÓSITOS A PLAZO	11,113	14,246	13,557	13,681	14,836	13,646	0	0
Del Público en General	11,113	14,245	13,557	13,681	14,736	13,646	0	0
Mercado de Dinero	0	1	0	0	100	0	0	0
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	50	58	69	65	68	72	0	0
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	743	790	817	851	838	751	0	0
CORTO PLAZO	144	140	126	137	143	120	0	0
LARGO PLAZO	599	650	691	714	695	631	0	0
ACREEDORES POR REPORTE	10,750	13,527	0	19,093	22,458	27,806	0	0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	22,134	0	0	0	0	0
REPORTOS	0	0	22,134	0	0	0	0	0
DERIVADOS POSICION PASIVA	785	1,035	973	1,121	686	645	0	0
CON FINES DE NEGOCIACION	785	1,035	973	1,121	686	645	0	0
PASIVO POR ARRENDAMIENTO	88	65	42	317	318	292	0	0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	10,930	7,851	7,759	9,014	11,003	15,884	1,082	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	7,041	5,261	4,527	6,273	8,338	9,886	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFFECTIVO	244	623	801	850	491	387	0	0
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	93	130	118	210	112	112	65	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,552	1,837	2,313	1,681	2,054	5,499	1,017	0
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	186	0	0	0	0	0	0	0
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	590	400	496	614	679	498	251	0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	71	31	482	32	32	34	0	0
TOTAL PASIVO	55,747	60,432	70,595	71,087	76,495	83,394	1,333	0
CAPITAL CONTABLE	2 0 2 4				2 0 2 5			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
CAPITAL CONTRIBUIDO								
CAPITAL SOCIAL	2,833	2,833	2,833	2,833	2,833	2,833	2,503	0
CAPITAL GANADO								
RESERVAS DE CAPITAL	564	846	846	846	846	1,138	1,005	0
RESULTADOS ACUMULADOS	5,898	5,800	6,437	7,393	8,155	7,809	6,635	0
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(21)	(22)	(22)	(24)	(25)	(26)	(26)	0
EFFECTO ACUMULADO DE CONVERSION	(9)	(5)	(3)	4	1	(12)	0	0
TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,265	9,452	10,091	11,052	11,810	11,742	10,117	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	65,012	69,884	80,686	82,139	88,305	95,136	11,450	0

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

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 2 4				2 0 2 5			
	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2° TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4° TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	1,389	2,852	4,594	6,315	1,628	3,223	4,133	0
GASTOS POR INTERESES	(614)	(1,299)	(2,149)	(3,041)	(831)	(1,733)	(2,171)	0
MARGEN FINANCIERO	775	1,553	2,445	3,274	797	1,490	1,962	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(38)	(308)	(495)	(621)	(166)	(108)	(136)	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	737	1,245	1,950	2,653	631	1,382	1,826	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	104	209	312	423	124	232	270	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(64)	(142)	(221)	(297)	(77)	(151)	(191)	0
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	1,958	4,067	6,053	8,268	2,162	4,243	4,124	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(121)	(157)	(184)	(212)	(37)	(191)	(144)	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(1,581)	(3,367)	(5,139)	(6,736)	(1,749)	(3,624)	(4,804)	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION	296	610	821	1,446	423	509	(745)	0
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	1,033	1,855	2,771	4,099	1,054	1,891	1,081	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0	0	(6)	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,033	1,855	2,771	4,099	1,054	1,891	1,075	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(298)	(526)	(805)	(1,177)	(292)	(533)	(324)	0
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	735	1,329	1,966	2,922	762	1,358	751	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	735	1,329	1,966	2,922	762	1,358	751	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(1)	2	4	9	(4)	(18)	(6)	0
RESULTADO INTEGRAL	734	1,331	1,970	2,931	758	1,340	745	0

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

Septiembre 2025

(Cifras en millones)

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

INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Instrumentos financieros negociables sin reestricción

Deuda Gubernamental	1,691	1,706	1,706	22,588,453	15
Deuda Bancaria	1,496	1,567	1,567	939,436,582	71
Otros títulos de deuda	1,788	1,800	1,800	21,785,936	12

Total de Inversiones en Instrumentos Financieros

5,073	5,073
-------	-------

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 30 de septiembre de 2025, Intercam Banco no tiene instrumentos financieros derivados.

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

Septiembre 2025
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1

Créditos Comerciales	145	393	538
Actividad empresarial o comercial	145	393	538
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	145	393	538

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 2

Créditos Comerciales	209	0	209
Actividad empresarial o comercial	209	0	209
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	210	0	210

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3

Créditos Comerciales	434	499	933
Actividad empresarial o comercial	434	499	933
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	2	59	61
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	436	558	994

Total	791	951	1,742
--------------	------------	------------	--------------

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Septiembre 2025

(Cifras en millones de pesos)

	CARTERA					RESERVAS				
	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Cartera	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Reservas
Exceptuada										
Riesgo A	471	0	0	0	471	(4)	0	0	0	(4)
Riesgo B	47	0	0	0	47	(1)	0	0	0	(1)
Riesgo C	41	0	0	0	41	(4)	0	0	0	(4)
Riesgo D	295	0	0	0	295	(109)	0	0	0	(109)
Riesgo E	830	58	0	0	888	(623)	(42)	0	0	(665)
Adicional										(496)
Calificada	1,684	58	0	0	1,742	(741)	(42)	0	0	(1,279)
Menos:										
Reservas Constituidas										(1,279)
(Exceso)/Insuficiencia										0

Notas:

- 1.- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes que se refiere el estado de contabilidad al 30 de junio de 2025.
- 2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza las emitidas por la SHCP.
- 3.- No existen reservas preventivas constituidas en exceso.

INDICADORES FINANCIEROS SEPTIEMBRE DE 2025*

Concepto	Jun-24	Sep-24	Dic-24	Mar-25	Jun-25	Sep-25	Variaciones		
							Sep-25 vs Jun-25	Sep-25 vs Mar-25	Sep-25 vs Dic-24
Índice de Morosidad	2.62%	3.33%	3.48%	4.01%	3.27%	57.08%	53.81%	53.07%	53.60%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	191.82%	168.49%	154.11%	155.92%	164.64%	128.69%	(35.95%)	(27.23%)	(25.42%)
Eficiencia Operativa	19.97%	17.89%	7.85%	8.21%	15.81%	27.20%	11.40%	19.00%	19.35%
ROE	25.42%	26.08%	36.14%	26.67%	46.11%	27.50%	(18.62%)	0.82%	(8.65%)
ROA	3.53%	3.38%	4.69%	3.58%	5.92%	5.64%	(0.28%)		0.95%

Concepto	Jun-24	Sep-24	Dic-24	Mar-25	Jun-25	Sep-25	Variaciones		
							Sep-25 vs Jun-25	Sep-25 vs Mar-25	Sep-25 vs Dic-24
Índice de Capitalización:									
Activos por Riesgo de Crédito	38.75%	37.01%	36.94%	41.37%	36.05%	52.36%	16.31%	10.99%	15.42%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	35.23%	33.84%	34.15%	38.20%	22.75%	57.77%	35.02%	19.57%	23.62%
ICAP	23.56%	22.98%	23.52%	25.74%	17.54%	51.85%	34.31%	26.11%	28.33%
VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos)	8,114	8,245	8,125	23,018	128,848	13,120	-115,728	-9,898	4,995
Capital Neto:	9,063.104	9,664.333	9,063.104	11,247.299	11,165.014	9,689.877	-1,475.137	-1,557.422	626.773
Capital Básico	9,063.104	9,664.333	10,449.630	11,247.299	11,165.014	9,689.877	-1,475.137	-1,557.422	-759.753
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	177.52%	195.49%	172.75%	197.06%	254.75%	***	***	***	***
MIN	14.55%	75.62%	60.26%	100.71%	109.05%	(38.13%)	(147.18%)	(138.83%)	(98.38%)

*Basado en el Diario Oficial de la Federación del 30 de Junio de 2003 Sección SHCP Art. 5 Párrafo III Inciso C

***No se tienen pasivos líquidos a septiembre 2025

**Activos líquidos / Pasivos líquidos

En cumplimiento al Art. 182.IV la categoría asignada a la institución es "I"

Tasas de Captación	Mar-24	Jun-24	Sep-24	Dic-24	Mar-25	Sep-25	VARIACIONES		
							Sep-25 vs Jun-25	Sep-25 vs Mar-25	Sep-25 vs Dic-24
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	4.69%	4.13%	4.42%	4.12%	3.80%	0.00%	(3.80%)	(4.12%)	(4.42%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	12.24%	11.74%	11.24%	10.26%	9.78%	0.00%	(9.78%)	(10.26%)	(11.24%)
Costo Pasivo Total Dólares	0.46%	0.33%	0.77%	0.95%	0.51%	0.00%	(0.51%)	(0.95%)	(0.77%)
Costo Préstamos interbancarios Dólares	6.63%	6.09%	5.62%	5.53%	5.54%	0.00%	(5.54%)	(5.53%)	(5.62%)

Saldo en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Mar-24	Jun-24	Sep-24	Dic-24	Mar-25	Sep-25	Sep-25 vs Jun-25	Sep-25 vs Mar-25	Sep-25 vs Dic-24
Líneas otorgadas	21,481	23,974	27,503	26,789	27,803	4,171	-23,632	-22,618	-23,332
Líneas disponibles	2,210	2,356	2,591	2,462	2,429	1,162	-1,267	-1,301	-1,429

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	9,689.877
----------------	-----------

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Dato informativo, no implica ningún riesgo adicional para la institución)	0	0	0.00%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	883	0.00%



Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple Lago Zurich 219, Piso 3, Col. Ampliación Granada, Miguel Hidalgo, Ciudad de México Estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2025 (Cifras en millones de pesos)

Activo		Pasivo y capital contable	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 3,683	Pasivo	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-	Captación tradicional	\$ -
Inversiones en instrumentos financieros	5,073	Depósitos de exigibilidad inmediata	-
Instrumentos financieros negociables	5,073	Depósitos a plazo	-
Deudores por reporto	-	Títulos de crédito emitidos	-
Préstamo de valores	-	Cuenta global de captación sin movimientos	-
Instrumentos financieros derivados	-	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	Acreedores por reporto	-
Cartera de crédito	1,742	Préstamo de valores	-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	538	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
Créditos comerciales	538	Instrumentos financieros derivados	-
Actividad empresarial o comercial	538	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
Entidades financieras	-	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Entidades gubernamentales	-	Pasivo por arrendamiento	-
Créditos de consumo	-	Otras cuentas por pagar	1,082
Créditos a la vivienda	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	210	Acreedores por cuentas de margen	-
Créditos comerciales	209	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Actividad empresarial o comercial	209	Contribuciones por pagar	65
Entidades financieras	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,017
Entidades gubernamentales	-	Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	-
Créditos de consumo	1	Instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Créditos a la vivienda	-	Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	994	Pasivo por impuestos a la utilidad	-
Créditos comerciales	937	Pasivo por beneficios a los empleados	251
Actividad empresarial o comercial	937	Créditos diferidos y cobros anticipados	-
Entidades financieras	-	Total pasivo	1,333
Entidades gubernamentales	-	Capital contable	
Créditos de consumo	57	Capital contribuido	2,503
Créditos a la vivienda	-	Capital social	2,503
Cartera de crédito valuada a valor razonable	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
Partidas diferidas	(64)	Prima en venta de acciones	-
Menos:		Instrumentos financieros que califican como capital	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,279)	Capital ganado	7,614
Cartera de crédito, neto	399	Reservas de capital	1,005
Derechos de cobro adquiridos (neto)	-	Resultados acumulados	6,635
Total de cartera de crédito, neto	399	Resultado neto de ejercicios anteriores	5,884
Activos virtuales	-	Resultado neto del ejercicio	751
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	Otros resultados integrales (ORI)	(26)
Otras cuentas por cobrar (neto)	870	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
Bienes adjudicados (neto)	1	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
Pagos anticipados y otros activos (neto)	783	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(26)
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	14	Efecto acumulado por conversión	-
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Inversiones permanentes	-	Participación en ORI de otras entidades	-
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	619	Total capital contable	10,117
Activos intangibles (neto)	8		
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	-		
Crédito mercantil	-		
Total activo	\$ 11,450	Total pasivo y capital contable	\$ 11,450

Cuentas de orden	
Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	553
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	-
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	-
Colaterales recibidos por la entidad	-
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	644
Otras cuentas de registro	12,241

El capital social histórico al 30 de septiembre de 2025 asciende a \$2,488.

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 estado de situación financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. José Rubén de la Mora Berenguer
Director General

L.C. Gabriel Sánchez Muñoz
Contralor Financiero

Lic. Moisés Omar Rosas Romero
Director de Auditoría Interna

L.C. María Fernanda Vázquez Dueñas
Contadora

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://portaloficiinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>



Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple

Lago Zurich 219, Piso 3, Col. Ampliación Granada, Miguel Hidalgo, Ciudad de México

Estado de resultado integral del 1 de enero al 30 de septiembre de 2025

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 4,133
Gastos por intereses	(2,171)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-
Margen financiero	1,962
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(136)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,826
Comisiones y tarifas cobradas	270
Comisiones y tarifas pagadas	(191)
Resultado por intermediación	4,124
Otros ingresos (egresos) de la operación	(144)
Gastos de administración y operación	(4,804)
Resultado de la operación	1,081
Participación en el resultado neto de otras entidades	(6)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,075
Impuestos a la utilidad	(324)
Resultado de operaciones continuas	751
Operaciones discontinuadas	-
Resultado neto	751
Otros resultados integrales	(6)
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	(2)
Efecto acumulado por conversión	(4)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Participación en otros resultados integrales de otras entidades	-
Resultado integral	745
Resultado neto atribuible a:	
Participación controladora	751
Participación no controladora	-
	751
Resultado integral atribuible a:	
Participación controladora	746
Participación no controladora	(1)
	745
Utilidad básica por acción ordinaria (cifra en pesos)	2.7005

El presente estado de resultados 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.

Lic. José Rubén de la Mora Berenguer
Director General

L.C. Gabriel Sánchez Muñoz
Contralor Financiero

Lic. Moisés Omar Rosas Romero
Director de Auditoría Interna

L.C. María Fernanda Vázquez Dueñas
Contadora

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://portalofoliointfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>



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



Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple
Lago Zurich No. 219 3er Piso, Col. Ampliación Granada, C.P. 11529 CDMX
Estado de cambios en el capital contable del 1 de enero al 30 de septiembre de 2025
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital Contribuido				Capital Ganado										Total participación controladora	Participación 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	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades				
Saldo al 31 de diciembre de 2024	\$ 2,833	-	-	-	846	7,393	-	-	-	(24)	4	-	-	11,052	-	11,052	
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Movimientos de propietarios																	
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-	(650)	-	-	-	-	-	-	(650)	-	(650)	
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	(330)	-	-	-	(133)	(567)	-	-	-	(4)	-	-	-	(1,034)	-	(1,034)	
Total	(330)	-	-	-	(133)	(1,217)	-	-	-	(4)	-	-	-	(1,684)	-	(1,684)	
Movimientos de reservas																	
Reservas de capital	-	-	-	-	292	(292)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado integral																	
Resultado neto	-	-	-	-	-	751	-	-	-	-	-	-	-	751	-	751	
Otros resultados integrales:																	
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	-	(2)	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	-	(2)	
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	-	-	751	-	-	-	(2)	-	-	-	749	-	749	
Saldo al 30 de septiembre de 2025	\$ 2,503	-	-	-	1,005	6,635	-	-	-	(26)	-	-	-	10,117	-	10,117	

El presente estado de cambios 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 ya las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

Lic. José Rubén de la Mora Berenguer
Director General

L.C. Gabriel Sánchez Muñoz
Contralor Financiero

Lic. Moisés Omar Romero Rosas
Director de Auditoría Interna

L.C. María Fernanda Vázquez Dueñas
Contadora

La dirección electrónica directa a la información financiera es:
<https://www.intercam.com.mx/acceso-de-intercam-banco/>
La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es:
<https://portal.informacion.gob.mx/Paginas/inicio.aspx>



Intercom Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

Lago Zurich 219 Piso 3 Col. Ampliación Granada, C.P 11529 Miguel Hidalgo, CDMX

Intercom Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple
Lago Zurich 219, Piso 3, Col. Ampliación Granada, Miguel Hidalgo, Ciudad de México
Estado de flujos de efectivo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2025
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 1,075
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	127
Amortizaciones de activos intangibles	71
Participación en el resultado neto de otras entidades	6
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(4)
	200
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:	
Otros intereses	17
	17
Suma	1,292
Cambios en partidas de operación	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(5,093)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	26,438
Cambio en deudores por reporte (neto)	3,000
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	952
Cambio en cartera de crédito (neto)	11,498
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	5,718
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(59)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(524)
Cambio en captación tradicional	(20,846)
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(851)
Cambio en acreedores por reporte	(19,093)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(1,092)
Cambio en otros pasivos operativos	(132)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(61)
Cambio en otras cuentas por pagar	(7,797)
Pagos de impuestos a la utilidad	(211)
	(8,153)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(6,861)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(5)
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	17
Pagos por adquisición de activos intangibles	(57)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(45)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(78)
Pagos de dividendos en efectivo	(550)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(5)
Otros pagos por actividades de financiamiento	(2,342)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(2,975)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(9,881)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	13,564
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 3,683

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. José Rubén de la Mora Berenguer
Director General

L.C. Gabriel Sánchez Muñoz
Contralor Financiero

Lic. Moisés Omar Rosas Romero
Director de Auditoría Interna

L.C. María Fernanda Vázquez Dueñas
Contadora

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://portalfoiinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

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.

Control Interno

Intercom cuenta con un área especializada encargada de la gestión del Control Interno; su objetivo es garantizar que todas las áreas y procesos del grupo financiero operen de manera eficiente, segura y conforme a la normativa vigente, para lo cual ha desarrollado políticas, procedimientos, estructuras organizacionales y elementos de control para cada uno de los aspectos generales que a continuación se señalan:

- Gestión de Riesgos
- Protección de Activos
- Precisión y Confiabilidad de la Información
- Cumplimiento Normativo
- Eficiencia Operativa
- Cultura de Ética y Responsabilidad
- Supervisión y Monitoreo
- Prestación de servicios externos
- Tecnología y Seguridad de la Información

Estos objetivos ayudan a mantener la confianza de los clientes, accionistas y reguladores en la estabilidad y sostenibilidad del banco.

En adición, se cuenta con una metodología de Control Interno que permiten gestionar riesgos y asegurar la integridad de sus operaciones (basada en el Marco COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), que ofrece un enfoque estructurado para establecer, implementar y evaluar los controles internos. Los aspectos considerados en la metodología son:

1. Establecimiento del Entorno de Control
2. Evaluación de Riesgos
3. Diseño de Actividades de Control
4. Monitoreo y Supervisión
5. Información y Comunicación
6. Evaluación y Revisión Continua

Los resultados del trabajo realizado en materia de control interno son presentados en los Comités delegados del Consejo de Administración para su respectivo conocimiento y evaluación.

Anexo 1-O Bis

Revelación de información relativa a la razón del apalancamiento

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO		
REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés) pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	11,422.99
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(207.26)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2)	11,215.73
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)	0.00
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0.00
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)	0.00
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación) después de ajustes por transacciones contables por ventas	0.00
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0.00
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0.00
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)	0.00
Otras exposiciones fuera del balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	552.82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	552.82
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	9,689.88
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19)	11,768.55
Coefficiente de apalancamiento		
22	Razon de apalancamiento	82.34%

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	11,422.99
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias financieras aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0.00
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	0.00
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	0.00
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	552.82
7	Otros ajustes	(207.26)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	11,768.55

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	11,422.99
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	0.00
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	0.00
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	11,422.99

TABLA IV.1

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

REFERENCIA	CONCEPTO/TRIMESTRE	ago-25	sep-25	VARIACION (%)
1	Capital Básico ^{1/}	10,747.21	9,689.88	-9.84%
2	Activos Ajustados ^{2/}	33,333.78	11,768.55	-64.69%
3	Razón de Apalancamiento ^{3/}	32.24%	82.34%	155.38%

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

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

Notas a los Estados Financieros al Tercer Trimestre de 2025

Administración Integral de Riesgos

En cumplimiento al Capítulo IV, Título II de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se pone a disposición del público en general el presente informe sobre la Administración Integral de Riesgos del 3er trimestre de 2025.

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 discrecionales en el desarrollo de las operaciones que se realizan, para vigilar el apego a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos para la operaciones. En lo que se refiere los riesgos no discrecionales y no

cuantificables, la Dirección de Control Interno fue designada como responsable de su gestión y revelación.

Intercam Banco se apeg 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, el portafolio de derivados y las estrategias.

Al cierre del **tercer trimestre de 2025** se presentaron los siguientes resultados:

Cifras en millones de pesos

Información al cierre de septiembre de 2025

Portafolio	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	Limite
Mesa de Dinero	\$ 5,072.72	\$ 0.59	1.08%	\$ 54.40
Mesa de Divisas	-\$ 2,417.94	\$ 13.14	64.41%	\$ 20.40
Global	\$ 5,778.39	\$ 13.12	19.29%	\$ 68.00

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por \$13.12 millones, que representa el .23% de la posición global. A finales del mes de junio se presentó un evento contingente en la Institución, lo que generó rompimientos en

los límites de VaR, mismos que fueron presentados al Comité de Riesgos y Consejo de Administración, señalando las causas y análisis de los mismos.

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 septiembre de 2025

Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	4.55	4.06%	\$ 111.92
Venta de Activos	4.55		
Fuentes de Fondeo	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 4.55 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 septiembre de 2025
Cifras en millones de pesos

Concepto	3° Trim. 2025		
	jul-25	ago-25	sep-25
Cartera de Crédito	18,997	13,701	25,341
Cartera Etapa 3	924.213676	969.5916341	828.63
Índice de Morosidad	4.87%	7.08%	3.27%
Reservas	-1,338	-1,389	1,364
Reservas / Etapa 3	-144.79%	-143.23%	164.64%
CaR Etapa 3	1,785	2,326	2,785
Severidad Etapa 3	1,307	1,768	1,929
Severidad Etapa 3 / Cartera	6.88%	12.90%	7.61%
Severidad Etapa 3 / Capital	11.97%	16.45%	17.28%

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	314
2 a 3 años	122
3 a 5 años	18
mayor a 5 años	17
Total	471

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

Por Sector Económico
Información al cierre de septiembre de 2025
Cifras en millones de pesos

SECTOR	RIESGOS	RESERVAS
AGRICOLA	151	131
EXPLOTACIÓN, ENERGÍA Y CONSTRUCCIÓN	105	85
MANUFACTURA	586	558
COMERCIO	198	139
SERVICIOS	665	148
RESERVAS ADICIONALES SIN ASIGNAR	219	
TOTAL	1,705	1,280

CARTERA ETAPA 3	CONCENTRACIÓN DE RIESGOS VIGENTES
122	9%
65	6%
554	34%
130	12%
72	39%
944	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 219 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 septiembre de 2025
Cifras en millones de pesos

Calificación	Saldo	Participacion	Reserva
A1	53	3.11%	0
A2	418	24.53%	4
B1	23	1.35%	0
B2	24	1.43%	1
C1	21	1.24%	1
C2	20	1.19%	2
D	296	17.35%	180
E	837	49.06%	830
NC	13	0.75%	-
Total	1,705	100%	1,019

Cartera de Crédito Consumo por Calificación
Información al cierre de septiembre de 2025
Cifras en millones de pesos

Calificación	Saldo	Participacion	Reserva
E	57.77	100.00%	41.55
Total	57.77	100%	41.55

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 613 millones de pesos.

Mitigantes del Riesgo de la Cartera
Información al cierre de septiembre de 2025
Cifras en millones de pesos

Tipo de Garantía	Monto
Financiera	-
No Financiera	603
Personal, seguro de crédito o derivado de crédito	10
TOTAL	613

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, sin que existan deudores que excedan el límite al cierre del periodo.

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 tercer trimestre** se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de septiembre de 2025

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S.N.E	Severidad Tasa
Consumo	\$15.82	\$61.23	\$77.05
Comercial	\$325.89	\$753.77	\$1,079.66

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 1,156.70 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 4.56% 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 septiembre de 2025**Cifras en millones de pesos**

	Riesgo por Default
PE	18.11
PNE	101.78
CaR	119.89
Límite (8% C. Neto)	859.78
Consumo Límite	13.94%

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 119.89mdp.

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

Para poder estimar una línea que sea acorde a la capacidad financiera de las contrapartes, se cuenta con un modelo de fijación de líneas de crédito. La UAIR desarrolló un modelo donde para cada institución se analiza la estructura de su balance, considerando la caracterización de activos y pasivos, se identifica un margen financiero.

Los resultados de cada institución se someten a un escenario de estrés, utilizando los distintos factores de riesgo en que puedan incurrir las instituciones (mercado, crédito, liquidez, balance y operacional) ajustados por medio de haircuts, induciendo que el capital sea impactado directamente.

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 de Tasas de Interés.

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

Gaps de vencimiento y de reprecio: Específicamente el GAP de reprecio permite estimar el riesgo de tasa dividido por diferentes plazos, ayudando a determinar aquellos plazos en los que se cuenta con mayor riesgo y determinar estrategias de cobertura del mismo. En el caso del GAP de vencimiento, éste presenta los vencimientos futuros también dividido por plazos,

que permita identificar los momentos en que se debe renegociar operaciones tanto pasivas como activas con nuevas condiciones de mercado.

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

3. Plataforma Informática

La UAIR desarrolló una plataforma informática que fortalece el cumplimiento a la normatividad y la gestión de procesos, el **Sistema de Administración de Riesgos de 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	2,502,731.4
2	Resultados de ejercicios anteriores	5,588,017.0
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,806,389.5
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	9,897,137.9
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)	21,222.5
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%)	-
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)	186,038.31
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	13,555.6
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	21,222.5
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	9,689,877.1

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)	9,689,877.1
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	783,477.0
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	783,477.0
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)	783,477.0
59	Capital total (TC = T1 + T2)	10,473,354.1
60	Activos ponderados por riesgos totales	18,687,300.8

Tabla I.1 (Continuación)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	51.85%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	51.85%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	52.96%
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)	6.48%
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	6.48%
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)	45.37%
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	37,481.2
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	3,683,307.16
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	5,072,715.87
BG4	Deudores por reporto	-
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	398,258.49
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	869,661.03
BG11	Bienes adjudicados (neto)	1,315.74
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	14,037.52
BG13	Inversiones permanentes	-
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	619,000.31
BG16	Otros activos	791,208.94
	Pasivo	
BG17	Capital tradicional	-
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	-
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamos de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	-
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	-
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	-
BG30	Capital ganado	-
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	425.76
BG33	Compromisos Crediticios	552,824.13
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	-
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	-
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	643,869.02
BG41	Otras cuentas de registro	12,241,204.56

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	21,222.5	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	-	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	186,038	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	783,477.0	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	13,555.6	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	21,222.5	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	186,038.31	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	13,555.6	BG15
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,502,731.4	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	5,588,017.0	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	1,806,389.5	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	3,868.7	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 el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 – C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 – I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 – M	-	

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	124.4	10.0
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	123.7	9.9
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	2.7	0.2
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	184.2	14.7
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	8.3	0.7

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%)	380	30
Grupo III (ponderados al 23%)		-
Grupo III (ponderados al 50%)	1,308	105
Grupo III (ponderados al 57.5%)		-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
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%)	-	-
Grupo V (ponderados al 10%)		-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
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%)	530	42
Grupo VI (ponderados al 100%)	4	0
Grupo VI (ponderados al 120%)		-
Grupo VI (ponderados al 150%)		-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	11	1
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	125	10
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	141	11
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 115%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)		-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)		-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 150%)		-
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,762	141
Grupo IX (ponderados al 115%)	31	3
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)	1,116
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	1,116
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	13,953

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)	1,167		
1a	Ingresos por Intereses	3,211	4,912	6,631
1b	Gastos por Intereses	905	1,858	3,319
1c	Activos Productivos			51,859
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
2	Componente de Servicios (CS)	427		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	409	363	315
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	311	281	287
2c	Otros Ingresos de la Operación	93	20	21
2d	Otros Gastos de la Operación	- 21	172	43
3	Componente Financiero (CF)	8,124		
3a	Resultado por Compraventa	8,521	7,984	7,867
4	Indicador de Negocio (IN)	9,718		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	1,166		

Apartado III
Pérdidas Históricas

[illegible]

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

Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez 3er. trimestre 2025

(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	13,757	No aplica	13,760
SALIDAS DE EFECTIVO				
2 Financiamiento minorista no garantizado	11,820	11,820	11,965	11,965
3 Financiamiento estable	-	-	-	-
4 Financiamiento menos estable	11,820	11,820	11,965	11,965
5 Financiamiento mayorista no garantizado	5,038	5,038	5,043	5,043
6 Depósitos operacionales	-	-	-	-
7 Depósitos no operacionales	5,038	5,038	5,043	5,043
8 Deuda no garantizada	-	-	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	12,822	No aplica	12,822
10 Requerimientos adicionales:	5,456	5,456	5,456	5,456
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	4,354	4,354	4,354	4,354
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in	-	-	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	1,102	1,102	1,102	1,102
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	614	614	614	614
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	35,750	No aplica	35,900
ENTRADAS DE EFECTIVO				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	13,455	13,455	13,631	13,631
19 Otras entradas de efectivo	1,206	1,206	1,206	1,206
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	14,661	14,661	14,837	14,837
	Importe ajustado		Importe ajustado	
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	7,245	No aplica	7,245
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	3,468	No aplica	3,360
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	807.17%	No aplica	816.32%

Consideraciones:

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

El trimestre reportado consta de 92 días naturales.

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

Estrategia de Liquidez: La institución mantiene una posición conservadora con activos líquidos promedio de \$14,000 millones, compuestos en su mayoría por valores gubernamentales que permiten una conversión inmediata en efectivo..

Comportamiento Mensual:

- Julio: Promedio de 155.63%
- Agosto: Promedio de 202.18%
- Septiembre: Promedio de 21411.64%

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

Durante el trimestre se observaron movimientos significativos en los componentes principales del CCL:

Incremento en Salidas Netas: Este aumento es atribuible a:

- Mayor actividad de captación y fondeo institucional

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

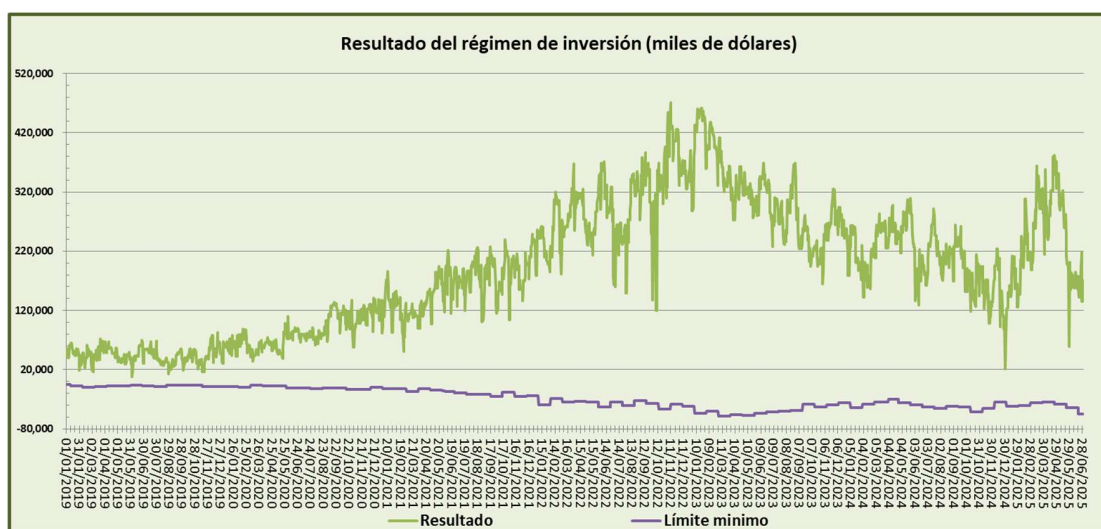
Hacia el cierre del último trimestre, el portafolio estuvo conformado principalmente por:

- Instrumentos emitidos o garantizados por el Gobierno Federal, el cual, dentro del total de activos líquidos se mantuvo superior al 80%, lo que garantiza una alta capacidad de conversión a efectivo y cumplimiento inmediato de obligaciones.
- Las posiciones en mecanismos de liquidez de Banxico están reflejadas tanto en Nivel 1 como en Nivel 2A, asegurando acceso inmediato a financiamiento del banco central en caso de requerirse.

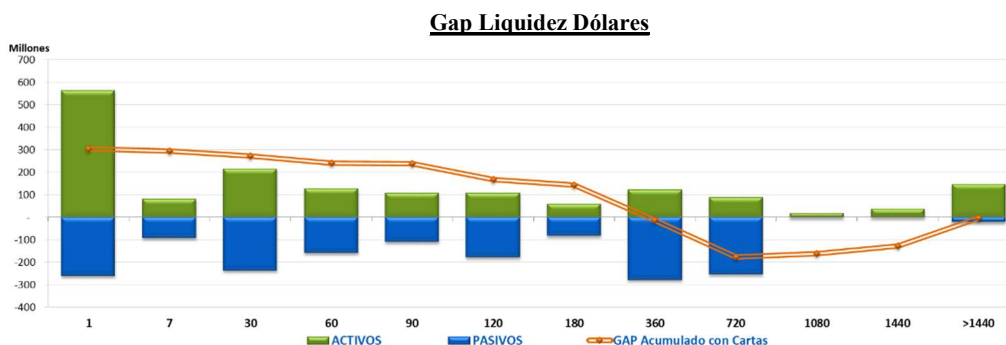
e) *El descalce en divisas.*

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 el segundo trimestre de 2025 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.



- f) *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.

- g) *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;*

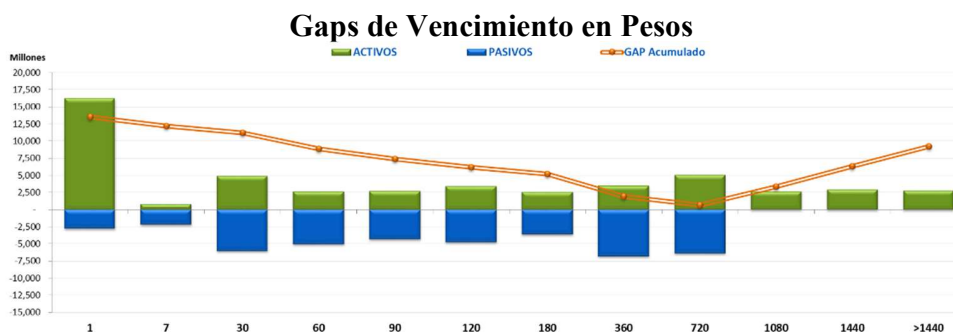
Intercom Banco no cuenta con límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías y fuentes de financiamiento.

- 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.*

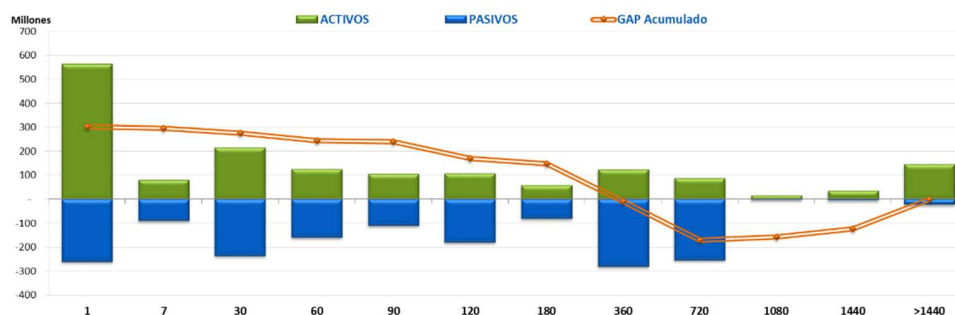
La exposición al riesgo de liquidez es gestionada por las áreas de Tesorería, Gestión de Balance y medida y vigilada por la UAIR. La gestión se basa, en indicadores como: el régimen de inversión en moneda extranjera, el coeficiente de cobertura de liquidez, los gaps de liquidez y el VaR de Liquidez presentados 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 **segundo trimestre** se tienen las siguientes brechas:



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 septiembre de 2025

Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	4.55	4.06%	\$ 111.92
Venta de Activos	4.55		
Fuentes de Fondo	-		
Coefficiente de Cobertura de Liquidez CCL =		816.32%	
Promedio diario del Trimestre julio a septiembre 2025			

- 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 modifica con base en el modelo de negocio actual.

- 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.

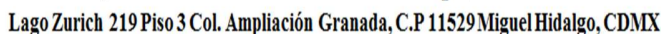
Por la parte de CCL también se realizan escenarios de estrés de tipo de cambio para determinar el impacto que tendrían las entradas y salidas del balance en caso de que la divisa más significativa tuviera un incremento inesperado. Adicionalmente la Institución realiza las pruebas de estrés establecidas 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.

6. Información relativa al Anexo 10 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple.

Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto
3er. trimestre 2025

[illegible]

26	Otros Activos:	1,119,962	1,675,624	1,113	3,283,348	5,015,735	1,313,683	1,675,624	1,113	3,314,373	5,046,760
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	40,882	No aplica	No aplica	No aplica	25,948	30,527	No aplica	No aplica	No aplica	25,948
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		0			0
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	178,358			430,223	No aplica	178,358			178,358
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	132,907			855,149	No aplica	132,907			132,907
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,283,155	1,364,358	1,113	3,283,348	4,678,522	1,283,156	1,364,358	1,113	3,314,373	4,709,547
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	15,831,398	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	14,892,121
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	166.83%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	167.01%

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, con un nivel promedio de 139.40%, se derivan del traspaso de la captación y el cambio en el modelo de negocio.

Comportamiento Mensual:

- Julio: Promedio de 116.52%
- Agosto: Promedio de 137.87%
- Septiembre: Promedio de 166%

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

Durante el trimestre se observaron movimientos en ambos componentes del CFEN:

- Disminución significativa de los niveles de captación tradicional.
- Los activos con vencimientos mayores a un año y las inversiones de largo plazo mantuvieron su tendencia, sin desplazamientos significativos
- Gestión activa de instrumentos de fondeo a largo plazo

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

El componente disponible muestra variaciones que reflejan:

- Captación Tradicional: Traspaso a nueva entidad de depósitos de ahorro y a plazo.
- Capital y Recursos Propios: Fortalecimiento del capital fundamental que proporciona la base más estable de financiamiento

Financiamiento Estable Requerido: El componente requerido muestra los siguientes movimientos:

- Expansión Crediticia: Se detuvo el otorgamiento de créditos comerciales y de consumo que requieren financiamiento estable por su naturaleza a largo plazo

- Cartera de Inversión: Ajustes en la composición de títulos de deuda que modifican los factores de financiamiento requerido según su clasificación regulatoria
- Activos Líquidos: Recomposición entre diferentes niveles de liquidez manteniendo volúmenes similares pero optimizando factores regulatorios

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

InterCam Banco no incorporó nuevas subsidiarias durante el periodo.

7. Riesgos no discrecionales.

Riesgo Operacional.

En InterCam somos conscientes de la importancia de contemplar todos los aspectos vinculados al riesgo operacional y lograr una gestión integral del mismo, contemplando no sólo los aspectos cuantitativos, sino también, abordando la medición de mecanismos de evaluación cualitativos.

Las disposiciones aplicables definen el Riesgo Operacional 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 y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal”.

InterCam sigue un 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.

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.

El modelo de riesgo legal se basa en un nivel de confianza del 99% y un horizonte temporal de 1 año, proporcionando una herramienta robusta para anticipar y mitigar los posibles impactos adversos de eventos legales:

Con base en lo anterior, se 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 incluyen los litigios en los que la Institución es actora o demandada, así como los procedimientos administrativos en que participa. Para el cierre del tercer trimestre se estimaron los siguientes resultados:

Información al cierre de septiembre de 2025

Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$14.80	196
Pérdida Esperada	\$2.60	
Pérdida No Esperada	\$12.20	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado, se observan 196 casos, que representan una pérdida potencial de \$14.80 millones para Intercam Banco.

Riesgo Tecnológico.

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso del hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de transmisión de información en la prestación de servicios bancarios a los clientes de la Institución.

Intercam Banco cuenta con la estructura e infraestructura para la adecuada la gestión de riesgo tecnológico, incluyendo una área especializada 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 sitio alternativo con capacidad de replicar y respaldar la operación ante posibles contingencias por estos eventos.

Riesgo de Sostenibilidad (Ambiental, Social y Gobernanza)

La **sostenibilidad** se entiende como el compromiso de operar de manera que se garanticen los intereses de las generaciones presentes sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer sus propias necesidades. Esto incluye la adopción de prácticas que aseguren el equilibrio entre el desarrollo económico, la equidad social y la preservación del medio ambiente. En este sentido, Intercam trabaja activamente para integrar estos tres componentes en los procesos, productos y servicios, con el fin de fomentar un futuro más sostenible para los clientes, empleados, accionistas y la sociedad en general. Los criterios ASG (Ambiental, Social y de Gobernanza) son los principios que guían las operaciones hacia la sostenibilidad.

Intercam asume el compromiso de integrar la sostenibilidad como una parte fundamental de la estrategia corporativa, reconoce que los riesgos y oportunidades asociados al cambio climático representan desafíos críticos que requieren la ejecución de acciones para proteger los activos y operaciones, esto apegado a:

- Las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre Divulgación de Información Financiera Relacionada con el Clima (TCFD).
- Disposiciones de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) S2 sobre Información Relacionada con el Clima, establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB).
- Normas de Desempeño de la Corporación Financiera Internacional (IFC).
- Protocolo GHG (Greenhouse Gas Protocol) para la medición y gestión de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI).
- Protocolo de Sustentabilidad de la Banca emitido por la ABM.
- Principios del Pacto Global de la ONU.

Que en su conjunto establecen un marco general para la integración de la sostenibilidad en la estrategia y en los procesos de gestión de riesgos. En ese sentido, Intercam orienta sus esfuerzos hacia los siguientes conceptos:

Gobernanza Corporativa

La gobernanza debe integrar aspectos ambientales, sociales y los relacionados con el cambio climático, en todos los procesos de toma de decisiones dentro de la organización. En Intercam, esta responsabilidad recae en una estructura de gobernanza encabezada por el Consejo de Administración, el cual supervisa el cumplimiento de las mejores prácticas de gobierno corporativo.

Gestión de Riesgos Ambientales, Sociales y Climáticos

Para abordar los riesgos relacionados con el cambio climático, así como factores ambientales y sociales, Intercam cuenta con:

- i. Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), el cual, contempla un proceso de revisión interna que evalúa los riesgos descriptivos, sectoriales y territoriales de los productos y servicios otorgados, favoreciendo la identificación, evaluación y gestión de los riesgos incorporando el cambio climático como un elemento estratégico
- ii. Análisis de Materialidad que permite identificar y priorizar los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) que son más relevantes para las operaciones.
- iii. Valuación de Impacto de Riesgo Ambiental sobre el valor de las diferentes carteras.

Métricas y Objetivos para la Sostenibilidad

Intercam utiliza las siguientes métricas y objetivos para abordar los riesgos y las oportunidades derivados del cambio climático:

- i. Inventario de Emisiones de Gases de Efecto Invernadero (GEI) siguiendo la metodología del Protocolo GHG.
- ii. KPI's de Banca Sustentable emitidos por la Asociación de Bancos de México (ABM).
- iii. Principios del Pacto Global de la ONU.

El seguimiento de las acciones presentadas permite el cumplimiento con los estándares nacionales e internacionales en materia de sostenibilidad y cambio climático. Además, permite continuar evaluando y perfeccionando la estrategia y gestión de riesgos, con el objetivo de contribuir activamente a la mitigación de los efectos del cambio climático.