



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

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

Intercam Grupo Financiero, SA de CV

Información correspondiente al
30 de Junio de 2024

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



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

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

Índice

Notas a los Estados Financieros

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

(Cifras en millones de pesos)

Emisión de Deuda a Largo Plazo

Al 30 de Junio de 2024, Intercam Grupo Financiero, S.A. de C.V., no tiene contratada una deuda a largo plazo.

Tenencia Accionaria

La integración de la tenencia accionaria en subsidiarias al 30 de Junio de 2024, es la siguiente:

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

Movimientos de Capital

El Capital Contable se forma de la siguiente manera:

Concepto	2T 2024
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2024	1,924
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	385
Resultados Acumulados	7,965
Remediciones por beneficios a los empleados	(21)
Efecto acumulado por conversión	(5)
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	<u>0</u>
Capital Contable al 30 de Junio de 2024	<u><u>10,380</u></u>

(Cifras en millones de pesos)

Cartera de Crédito

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

Junio 2024
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1

Créditos Comerciales	13,017	6,463	19,480
Actividad empresarial o comercial	10,426	6,067	16,493
Entidades Financieras	1,128	0	1,128
Entidades Gubernamentales	1,463	396	1,859
Créditos al Consumo	19	331	350
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	13,036	6,794	19,830

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 2

Créditos Comerciales	251	110	361
Actividad empresarial o comercial	251	110	361
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	251	110	361

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3

Créditos Comerciales	180	363	543
Actividad empresarial o comercial	180	363	543
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	181	363	544

Total	13,468	7,267	20,735
--------------	---------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
Junio 2024

(Cifras en millones de pesos)

	CARTERA					RESERVAS				
	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Cartera	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Reservas
Exceptuada										
Riesgo A	15,921	5	1,128	1,859	15,926	-90		-8	-9	-107
Riesgo B	678	344			1,022	-16	-14			-30
Riesgo C	149	1			150	-12				-12
Riesgo D	334				334	-126				-126
Riesgo E	315	1			316	-211	-1			-212
Adicional						-556				-556
Calificada	17,397	351	1,128	1,859	20,735	-1,011	-15	-8	-9	-1,043
Menos:										
Reservas Constituidas										-1,043
Exceso										0

Notas:

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

2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza las emitidas por la SHCP.

3.- No existen reservas preventivas constituidas en exceso.

(Cifras en millones de pesos)

INDICADORES FINANCIEROS JUNIO DE 2024*

Concepto	Mar-23	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Variaciones		
							Jun-24 vs Mar-24	Jun-24 vs Dic-23	Jun-24 vs sep-23
Índice de Morosidad	2.98%	3.91%	1.66%	1.92%	2.08%	2.62%	0.54%	0.70%	0.96%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	215.81%	178.29%	299.56%	241.29%	235.06%	191.82%	(43.25%)	(49.48%)	(107.74%)
Eficiencia Operativa	11.87%	13.52%	12.74%	13.53%	10.59%	19.97%	9.38%	6.44%	7.22%
ROE	48.20%	39.13%	38.55%	30.89%	33.02%	25.42%	(7.60%)	(5.47%)	(13.13%)
ROA	6.05%	5.38%	5.71%	4.73%	4.92%	3.53%	(1.39%)	(1.20%)	(2.18%)

Concepto	Mar-23	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Variaciones		
							Jun-24 vs Mar-24	Jun-24 vs Dic-23	Jun-24 vs sep-23
Índice de Capitalización:									
Activos por Riesgo de Crédito	33.45%	34.96%	39.72%	37.06%	38.61%	38.75%	0.14%	1.69%	(0.97%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	31.75%	33.09%	38.11%	35.35%	36.02%	35.23%	(0.79%)	(0.12%)	(2.88%)
ICAP	21.35%	21.87%	24.44%	23.38%	24.08%	23.56%	(0.52%)	0.18%	(0.88%)
VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos)	4,230	5,000	9,450	4,710	5,362	8,114	2,752	3,404	-1,336
Capital Neto:	6,564.341	6,890.985	7,710.607	8,160.018	7,710.607	9,063.104	1,352.497	903.086	1,352.497
Capital Básico	6,564.341	6,890.985	7,710.607	8,160.018	7,710.607	9,063.104	1,352.497	903.086	1,352.497
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	104.78%	117.50%	110.44%	114.25%	162.54%	177.52%	14.98%	63.27%	67.08%
MIN	423.27%	(429.55%)	134.65%	256.84%	64.17%	14.55%	(49.62%)	(242.29%)	(120.10%)

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

**Activos Líquidos / Pasivos Líquidos

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

Tasas de Captación	Mar-23	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Jun-24	VARIACIONES		
							Jun-24 vs Mar-24	Jun-24 vs Dic-23	Jun-24 vs sep-23
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	4.33%	4.52%	4.80%	4.98%	3.88%	4.69%	0.81%	(0.29%)	(0.11%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	11.81%	12.52%	15.42%	12.50%	12.10%	12.24%	0.14%	(0.26%)	(3.18%)
Costo Pasivo Total Dólares	0.55%	0.50%	0.56%	0.61%	1.01%	0.46%	(0.55%)	(0.15%)	(0.10%)
Costo Préstamos interbancarios Dólares	6.11%	5.96%	6.22%	6.67%	6.56%	6.63%	0.07%	(0.04%)	0.41%

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	Mar-23	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Jun-24 vs Mar-24	Jun-24 vs Dic-23	Jun-24 vs sep-23
Líneas otorgadas	17,181	17,196	18,224	21,353	21,314	21,481	167	128	3,256
Líneas disponibles	1,382	1,406	1,690	1,896	2,063	2,210	147	314	520

Saldos de financiamiento de Riesgo común

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

	Número de acreditados	Importe	Porcentaje del capital básico de la institución
Importe de financiamientos que rebasen el 10% del Capital Básico (Dato informativo, no implica ningún riesgo adicional para la institución)	20,733,737,014.63	1,865	24.18%

	Número Creds.	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	3,327	0.00%

(Cifras en millones de pesos)

Inversiones en Instrumentos Financieros

Las inversiones en Instrumentos Financieros se integran como sigue:

Concepto	Valor de Mercado
<u>Instrumentos Financieros Negociables</u>	
Sin Restricción:	
Deuda Gubernamental	\$ 9,542
Deuda Bancaria	5,188
Otros Títulos de Deuda	1,939
Instrumentos Financieros de capital	(85)
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	59,914
Deuda Bancaria	100
Otros Títulos de Deuda	1,402
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	159
Otros títulos de deuda	8
Instrumentos de patrimonio neto	109
Total de Instrumentos financieros para negociar	<u>78,276</u>
<u>Instrumentos financieros para cobrar o vender</u>	
Sin Restricción	
Deuda Bancaria	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Total Instr. Financieros para cobrar o vender	<u>0</u>
<u>Instrumentos financieros para cobrar principal en intereses (Valores)</u>	
Sin Restricción	
Otros Títulos de Deuda	0
Restringidos:	
Deuda Gubernamental	0
Otros Títulos de Deuda	330
Total Títulos Conservados a Vencimiento	<u>330</u>
Total de Inversiones en Valores	<u>\$ 78,606</u>

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

Concepto	2T 2024
----------	---------

Deudor por reporto:

Gubernamental \$ 0

Acreedor por Reporto:

Gubernamental \$ 59,888

Bancario 93

Privado 1,438

\$ 61,419

(Cifras en millones de pesos)

Instrumentos Financieros Derivados

Al 30 de Junio de 2024, los instrumentos financieros derivados de forwards, se analizan como se muestra a continuación:

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Divisa Operada	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares americanos (en millones)	Equivalente en Moneda Nacional	Activo	Pasivo	Neto
<u>Forwards a recibir</u>					
Dólares americanos	67.8	1,240.3	72.6		72.6
Euros	-	-	-		-
Contrapartida en Moneda Nacional	-	(1,181.0)			-
	<u>67.8</u>	<u>59.3</u>	<u>72.6</u>	<u>-</u>	<u>72.6</u>
<u>Forwards a Entregar</u>					
Dólares americanos	(68.5)	(1,252.8)		(22.9)	(22.9)
Euros	-	-		-	-
Contrapartida en Moneda Nacional	-	1,243.2		-	-
	<u>(68.5)</u>	<u>(9.6)</u>	<u>-</u>	<u>(22.9)</u>	<u>(22.9)</u>
Total	<u>(0.7)</u>	<u>49.7</u>	<u>72.6</u>	<u>(22.9)</u>	<u>49.7</u>

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de junio de 2024, los instrumentos financieros derivados, se analizan como se muestra a continuación:
(Saldo en millones de pesos)

Posición en el balance por derivados:

concepto	Posición larga	Posición corta	Neto	Nocionales
Forwards	462.8	415.3	47.5	19,023.0
Opciones de tasas	269.7	323.1	(53.4)	26,838.5
Swaps (IRS)	197.3	159.6	37.6	23,557.0
Swaps (CCS) de cobertura	-	-	-	-
Opciones de Divisas	138.7	137.2	1.5	10,249.4
Total	<u>1,068.5</u>	<u>1,035.1</u>	<u>33.3</u>	<u>79,667.9</u>

Concepto	Opciones de Tasas	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Opciones Divisas	Resultado neto
Valuación a mercado	(25.3)	73.4	-	35.8	1.5	85.3
Resultado realizado	(2.0)	34.6	-	(25.5)	29.6	36.6
Intereses devengados	-	6.7	-	-	-	6.7
Intereses realizados	-	(41.2)	-	-	-	(41.2)
ingreso (gasto)	<u>(27.4)</u>	<u>73.4</u>	<u>-</u>	<u>10.3</u>	<u>31.1</u>	<u>87.4</u>

(Cifras en millones de pesos)

Resultados por Valuación y Compra Venta

Los resultados por compra-venta y valuación del año:

Tipo de Instrumento	Compra-Venta	Valuación	Total
	2T 2024	2T 2024	2T 2024
Divisas	\$ 3,920	\$ 26	\$ 3,946
Mercado de Dinero	659	100	759
Forwards	(28)	120	92
	<u>\$ 4,551</u>	<u>\$ 246</u>	<u>\$ 4,797</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

Los Otros Ingresos (Egresos) de la Operación al 30 de Junio de 2024, se integran de la siguiente manera:

Concepto	2T 2024
Costos y gastos incurridos en la recuperación de cartera de crédito	\$ 0
Recuperaciones	0
Afectaciones a la estimación de perdidas crediticias esperadas	\$ 0
Utilidad por venta de cartera de crédito	\$ 0
Quebrantos	\$ (68)
Aportaciones al IPAB	\$ (70)
Donativos	\$ (5)
Resultado por adjudicación de bienes	\$ 0
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	\$ 0
Pérdida en custodia y admón. de bienes	\$ 0
Resultado en venta de propiedades, mob y eq.	\$ (0)
Cancelación de otras cuentas de pasivo	\$ 0
Intereses a favor proveniente de préstamos a funcionarios	\$ 3
Ingresos por Arrendamiento	\$ 14
Otras partidas de los ingresos (egresos)de la operación	<u>\$ (17)</u>
Neto	<u>\$ (143)</u>

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

Concepto	ISR Consolidado	PTU Consolidado	Total ISR y PTU
Partidas a favor:			
Valuación por derivados	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Valuación de inversión en valores	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Reservas de cartera y cuentas por cobrar	\$ 312	\$ 57	\$ 369
Provisiones	\$ 83	\$ 16	\$ 99
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 50	\$ 0	\$ 50
Provisiones diversas	\$ 44	\$ 7	\$ 51
Activos fijos e intangibles	\$ 89	\$ 16	\$ 105
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Otras diferencias temporales	<u>\$ 158</u>	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 195</u>
Total a cargo	\$ 736	\$ 133	\$ 869
Partidas a cargo:			
Valuación	\$ (129)	\$ (39)	\$ (169)
Otros cargos y gastos diferidos	<u>\$ (15)</u>	<u>\$ (3)</u>	<u>\$ (17)</u>
Total a cargo	\$ (144)	\$ (42)	\$ (186)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 592</u>	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 683</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre del mes de junio 2024:

Requerimiento por riesgos de mercado	454		
Requerimiento por riesgo de crédito	1,978		
Requerimiento por riesgo operacional	1,059		
Capital Neto	9,815		
		ICAP Banco	ICAP CB
		23.56	14.55

	VaR	Pos
Mercado		
Dinero (posición en directo)	13	66,606
Divisas	1	115
Capitales		7
Derivados	3	192

Crédito		
Comercial	899	20,383
Consumo	25.8	351
Divisas	0.7	3
Derivados	8	546
Bonos Corporativos	85	8,391

Liquidez	15.8
-----------------	------

Legal	14.6
--------------	------

*Cifras en Millones de Pesos.

(Cifras en millones de pesos)

Transacciones con Partes Relacionadas

Los saldos con partes relacionadas al 30 de Junio de 2024, se muestran como siguen:

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

Notas:

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

(Cifras en millones de pesos)

Información por Segmentos

Las principales operaciones por segmentos de negocio que reflejan los estados financieros de InterCam Grupo Financiero al 30 de Junio de 2024, son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 16,335	\$ 242	\$ 9	\$ 0	\$ 16,586
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	0	78,581	25	0	78,606
Deudores por Reporto	190	0	0	0	190
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0
Derivados	1,068	73	0	0	1,141
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	19,629	0	0	0	19,629
Cuentas por cobrar	5,404	447	22	18	5,891
Bienes adjudicados (neto)	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	243	12	29	0	284
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	501	106	0	0	607
Activos por derechos de uso propiedades, mobiliario y equipo (neto)	78	6	5	0	89
Inversiones Permanentes	0	1	13	0	14
Activos por impuestos a la utilidad	666	0	0	0	666
Activos intangibles (neto)	230	9	0	0	239
Crédito Mercantil	0	0	0	99	99
Total de Activos	\$ 44,344	\$ 79,477	\$ 103	\$ 117	\$ 124,041
Captación	\$ 36,714	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 36,714
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	790	0	0	0	790
Acreedores por reporto	0	61,418	0	0	61,418
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	4,717	0	0	4,717
Derivados	0	1,058	0	0	1,058
Pasivo por arrendamiento	65	6	6	0	77
Otras cuentas por pagar	1,562	6,299	7	2	7,870
Pasivo por impuestos a la utilidad	0	68	21	0	89
Pasivo por beneficios a los empleados	400	70	20	0	490
Créditos diferidos y cobros anticipados	437	1	0	0	438
Total de Pasivos	\$ 39,968	\$ 73,637	\$ 54	\$ 2	\$ 113,661

(Cifras en millones de pesos)

Resultado de la operación

Concepto	Cartera de crédito	Tesorería y mesa de dinero	Compra - Venta de divisas	Intermediación bursátil	Otros	Ingresos totales
Ingresos por intereses	\$ 1,099	566	15	4,092	-	5,772
Gastos por intereses	-	(609)	(13)	(3,577)	(12)	(4,211)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(308)	-	-	-	-	(308)
Comisiones y tarifas cobradas	209	-	-	113	44	366
Comisiones y tarifas pagadas	-	(142)	-	(37)	-	(179)
Resultado por intermediación	-	-	3,896	387	8	4,291
Otros ingresos de la operación	(156)	-	-	-	13	(143)
Ingresos totales de la operación, neto	\$ 844	(185)	3,898	978	53	5,588

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

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2024

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Table with columns: ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL. Rows include: EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO (\$16,586), CUENTAS DE MARGEN (\$78,276), DEUDORES POR REPORTE (\$330), INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (\$1,141), AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS (\$19,480), CRÉDITOS COMERCIALES (\$16,493), CRÉDITOS A LA VIVIENDA (\$1,128), CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSSTE (\$1,859), TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 (\$19,829), CRÉDITOS COMERCIALES (\$361), CRÉDITOS A LA VIVIENDA (\$361), CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSSTE (\$361), TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2 (\$361), CRÉDITOS COMERCIALES (\$542), CRÉDITOS A LA VIVIENDA (\$1), CRÉDITOS ADQUIRIDOS AL INFONAVIT O EL FOVISSSTE (\$543), TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 (\$543), CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE (\$20,733), CARTERA DE CRÉDITO (+/-) PARTIDAS DIFERIDAS (\$62), ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS (\$1,043), CARTERA DE CRÉDITO (NETO) (\$19,629), DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO) (\$19,629), TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) (\$19,629), ACTIVOS VIRTUALES (\$5,890), BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN (\$5,890), OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) (\$5,890), BIENES ADJUDICADOS (NETO) (\$284), ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS (\$284), PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) (\$608), PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) (\$89), ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) (\$14), INVERSIONES PERMANENTES (\$666), ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) (\$239), ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) (\$99), ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) (\$99), CRÉDITO MERCANTIL (\$99), TOTAL ACTIVO (\$124,041).

CUENTAS DE ORDEN

Table with columns: OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS, OPERACIONES POR CUENTA PROPIA. Rows include: CLIENTES CUENTAS CORRIENTES (Bancos de clientes 167, Dividendos cobrados de clientes 0, Intereses cobrados de clientes 0, Liquidaciones de operaciones de clientes (109), Premios cobrados de clientes 0, Liquidaciones con divisas de clientes 0, Cuentas de margen 0, Otras cuentas corrientes 0), OPERACIONES EN CUSTODIA (Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia 70,382, Instrumentos financieros de clientes en el extranjero 0), OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES (Operaciones de reporte por cuenta de clientes 24,790, Operaciones de préstamo de valores por eta de clientes 0, Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes 25,072, Colaterales entregados en garantía por eta de clientes 0, Operaciones de compra de derivados: De futuro 641, De opción 0, De swaps 0, De paquet 0), Operaciones de venta de derivados: De futuro 362, De opción 0, De swaps 0, De paquet 0, Fideicomisos Administrados 88), TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS (\$121,393).

El capital social histórico de la Institución al 30 de junio de 2024 es de: \$ 1,924 (millones de pesos)

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024
(CIFRAS EN MILLONES PESOS)

Ingresos por intereses		5,772
Gastos por intereses		(4,211)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		1,561
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(308)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,253
Comisiones y tarifas cobradas	365	
Comisiones y tarifas pagadas	(179)	
Ingresos por Primas (Neto)	0	
Incremento Neto de Reservas Técnicas	0	
Resultado por intermediación	4,292	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(143)	
Gastos de administración y promoción	<u>(3,643)</u>	<u>692</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		1,945
Participación en el resultado neto de otras entidades		<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		1,946
Impuestos a la utilidad	<u>(556)</u>	<u>(556)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		1,389
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>1,389</u>
Otros resultados integrales		(9)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		3
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		0
Remediación de beneficios definidos a los empleados		(10)
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento		0
Efecto acumulado por conversión		(2)
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0
Participación en ORI de otras entidades		0
RESULTADO INTEGRAL		<u>1,380</u>
Resultado Neto atribuible a		1,389
Participación controladora		1,389
Participación no controladora		0
Resultado Neto atribuible a		1,380
Participación controladora		1,380
Participación no controladora		0
UTILIDAD BASICA POR ACCION ORDINARIA (2) (PESOS)		0.72

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

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

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

Rúbrica

ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA M.
DIRECTOR GENERAL

Rúbrica

C.P. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

Rúbrica

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

Rúbrica

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD IGF

Incluye cifras en moneda nacional, moneda extranjera, VSM, UMA y UDIS valorizadas
 (Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado								Total participación de la controladora	Participación de la no controladora	Total capital contable		
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto acumulado por conversión				Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	1,924		132		279	7,131		0		-20		-8			9,439	0	9,439
Ajustes retrospectivos por cambios contables																	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores																	0
Saldo al 31 de Diciembre de 2022 ajustado	1,924	0	132	0	279	7,131	0	0	0	-20	0	-8	0	0	9,439	0	9,439
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital															0		0
Reembolsos de capital															0		0
Decreto de dividendos						-450									-450		-450
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable						0									0		0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control															0		0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores															0		0
Total	0	0	0	0	0	-450	0	0	0	0	0	0	0	0	-450	0	-450
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital (1)					106	-106									0		0
RESULTADO INTEGRAL:																	
Resultado neto						1,389									1,389		1,389
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	-1	0	3	0	0	0	2		2
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender							0								0		0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo							0								0		0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición															0		0
Remediación de beneficios definidos a los empleados									-1						-1		-1
Remediación por resultado en la val de la rsva de riesgos en curso por var en las tasas de desc															0		0
Efecto acumulado por conversión											3				3		3
Resultado por tenencia de activos no monetarios															0		0
Participación en ORI de otras entidades															0		0
Total	0	0	0	0	0	1,389	0	0	0	-1	0	3	0	0	1,391	0	1,391
Saldos finales al 30 de Junio de 2024	1,924	0	132	0	385	7,964	0	0	0	-20	0	-5	0	0	10,380	0	10,380

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

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

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

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

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

Rúbrica
 ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
 DIRECTOR GENERAL

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

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

Rúbrica
 C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
 SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024**

(Cifras en millones de pesos)

Concepto	Importe
Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,946
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-1,262
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	82
Amortizaciones de activos intangibles	48
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	0
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-1,392
Operaciones discontinuadas	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	14
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0
Otros intereses	14
Cambios en partidas de operación	1,623
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	5
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-18,692
Cambio en deudores por reporto	-190
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-382
Cambio en cartera de crédito (neto)	-878
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianciamiento (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en activos virtuales	0
Cambio en inventarios	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	1,251
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en captación	1,903
Cambio en reservas técnicas	0
Cambio en acreedores por reporto	25,182
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-7,785
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	255
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianciamiento (pasivo)	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en instr financieros deriv de cobertura (de partidas cubiertas rel con actividades de operación)	0
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	-9
Cambio en otras cuentas por pagar	596
Cambios en otras provisiones	367
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,321
Actividades de inversión	
Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-139
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	7
Pagos por operaciones discontinuadas	0
Cobros por operaciones discontinuadas	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de otras entidades	-1
Cobros por disposición de otras entidades	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	0
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de inversión)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de inversión)	0
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-133
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0
Pagos de pasivo por arrendamiento	-63
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos de dividendos en efectivo	-450
Pagos asociados a la compra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-6
Cobros asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de financiamiento)	0
Pagos asociados con instrumentos financieros deriv de cob (de partidas cubiertas relac con act de financiamiento)	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-518
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,669
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	14,917
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	16,586

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

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

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

Rúbrica
ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

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

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

Rúbrica
C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD