



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 Septiembre 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 Septiembre 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 Septiembre 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	3T 2024
Capital Contable al inicio del ejercicio de 2024	1,924
Prima en venta de Acciones	132
Reserva de Capital	385
Resultados Acumulados	8,631
Remediciones por beneficios a los empleados	(21)
Efecto acumulado por conversión	(3)
Resultado por Valuación de instr de cobertura de flujos de efectivo	<u>0</u>
Capital Contable al 30 de Septiembre de 2024	<u><u>11,048</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

Septiembre 2024
Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1

Créditos Comerciales	13,555	6,230	19,785
Actividad empresarial o comercial	11,025	5,803	16,828
Entidades Financieras	1,099	0	1,099
Entidades Gubernamentales	1,431	427	1,858
Créditos al Consumo	18	388	406
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	13,573	6,618	20,191

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 2

Créditos Comerciales	252	596	848
Actividad empresarial o comercial	252	596	848
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	0	0	0
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	252	596	848

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3

Créditos Comerciales	325	399	724
Actividad empresarial o comercial	325	399	724
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	1	0	1
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	326	399	725

Total	14,151	7,613	21,764
--------------	---------------	--------------	---------------

(Cifras en millones de pesos)

Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Septiembre 2024

(Cifras en millones de pesos)

	CARTERA					RESERVAS				
	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Cartera	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Reservas
Exceptuada										
Riesgo A	16,797	3	1,099	1,856	19,757	(95)	0	(8)	(9)	(112)
Riesgo B	716	403			1,119	(16)	(17)	0	0	(33)
Riesgo C	38				38	(3)	0	0	0	(3)
Riesgo D	381				381	(166)	0	0	0	(166)
Riesgo E	468	1			469	(310)	(1)	0	0	(311)
Adicional						(596)				(596)
Calificada	18,400	407	1,099	1,856	21,764	(1,186)	(18)	(8)	(9)	(1,221)
Menos:										
Reservas Constituidas										(1,221)
(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 septiembre 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 SEPTIEMBRE DE 2024*

Concepto	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Sep-24	Variaciones		
							Sep-24 vs Jun-24	Sep-24 vs Mar-24	Sep-24 vs Dic-23
Índice de Morosidad	3.91%	1.66%	1.92%	2.08%	2.62%	3.33%	0.71%	1.24%	1.41%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	178.29%	299.56%	241.29%	235.06%	191.82%	168.49%	(23.33%)	(66.57%)	(72.80%)
Eficiencia Operativa	13.52%	12.74%	13.53%	10.59%	19.97%	17.89%	(2.08%)	7.30%	4.36%
ROE	39.13%	38.55%	30.89%	33.02%	25.42%	26.08%	0.66%	(6.94%)	(4.81%)
ROA	5.38%	5.71%	4.73%	4.92%	3.53%	3.38%	(0.14%)	(1.53%)	(1.34%)

Índice de Capitalización:	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Sep-24	Variaciones		
							Sep-24 vs Jun-24	Sep-24 vs Mar-24	Sep-24 vs Dic-23
Activos por Riesgo de Crédito	34.96%	39.72%	37.06%	38.61%	38.75%	37.01%	(1.74%)	(1.60%)	(0.05%)
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	33.09%	38.11%	35.35%	36.02%	35.23%	33.84%	(1.39%)	(2.18%)	(1.51%)
ICAP	21.87%	24.44%	23.38%	24.08%	23.56%	22.98%	(0.58%)	(1.10%)	(0.40%)
VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos)	5,000	9,450	4,710	5,362	8,114	8,245	131	2,883	3,535
Capital Neto:	6,890.985	7,710.607	8,160.018	7,710.607	9,063.104	9,664.333	601.229	1,953.726	1,504.315
Capital Básico	6,890.985	7,710.607	8,160.018	7,710.607	9,063.104	9,664.333	601.229	1,953.726	1,504.315
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	117.50%	110.44%	114.25%	162.54%	177.52%	195.49%	17.97%	32.96%	81.24%
MIN	(429.55%)	134.65%	256.84%	64.17%	14.55%	75.62%	61.08%	11.46%	(181.21%)

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

**Activos líquidos / Pasivos líquidos

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

Tasas de Captación	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Sep-24	VARIACIONES		
							Sep-24 vs Jun-24	Sep-24 vs Mar-24	Sep-24 vs Dic-23
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	4.52%	4.80%	4.98%	3.88%	4.69%	4.13%	(0.56%)	0.25%	(0.85%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	12.52%	15.42%	12.50%	12.10%	12.24%	11.74%	(0.50%)	(0.36%)	(0.76%)
Costo Pasivo Total Dólares	0.50%	0.56%	0.61%	1.01%	0.46%	0.33%	(0.13%)	(0.68%)	(0.28%)
Costo Préstamos interbancarios Dólares	5.96%	6.22%	6.67%	6.56%	6.63%	6.09%	(0.54%)	(0.47%)	(0.58%)

Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)	jun-23	sep-23	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Sep-24	VARIACIONES		
							Sep-24 vs Jun-24	Sep-24 vs Mar-24	Sep-24 vs Dic-23
Líneas otorgadas	17,196	18,224	21,353	21,314	21,481	23,974	2,493	2,660	2,621
Líneas disponibles	1,406	1,690	1,896	2,063	2,210	2,210	0	147	314

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	9,664.333
----------------	-----------

	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)	2	2,436	25.21%

	Número Cred	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	3,271	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	\$ 7,128
Deuda Bancaria	6,270
Otros Títulos de Deuda	3,397
Instrumentos Financieros de capital	(51)
Restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto:	
Deuda Gubernamental	67,774
Deuda Bancaria	100
Otros Títulos de Deuda	1,167
Restringidos o dados en garantía (otros)	
Deuda Gubernamental	597
Otros títulos de deuda	0
Instrumentos de patrimonio neto	79
Total de Instrumentos financieros para negociar	<u>86,461</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>\$ 86,791</u>

(Cifras en millones de pesos)

Posiciones por Operaciones en Reporto

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

Concepto	3T 2024
----------	---------

Deudor por reporto:

Gubernamental \$ 0

Acreedor por Reporto:

Gubernamental \$ 65,456

Bancario 143

Privado 3,447

\$ 69,045

(Cifras en millones de pesos)

Instrumentos Financieros Derivados

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

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

Divisa Operada	Saldo en moneda extranjera equivalente a dólares americanos (en millones)	Equivalente en Moneda Nacional	Activo	Pasivo	Neto
Forwards a recibir					
Dólares americanos	57.8	1,138.3	114.0		114.0
Euros	-	-	-		-
Contrapartida en Moneda Nacional	-	(1,036.1)			-
	57.8	102.2	114.0	-	114.0
Forwards a Entregar					
Dólares americanos	(85.4)	(1,681.8)		(51.1)	(51.1)
Euros	-	-		-	-
Contrapartida en Moneda Nacional	-	1,642.5		-	-
	(85.4)	(39.3)	-	(51.1)	(51.1)
Total	(27.6)	62.9	114.0	(51.1)	62.9

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 30 de septiembre 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	670.0	558.9	111.0	16,463.2
Opciones de tasas	153.0	149.1	4.0	27,381.7
Swaps (IRS)	106.6	100.4	6.2	19,542.7
Swaps (CCS) de cobertura	-	-	-	-
Opciones de Divisas	164.4	165.0	(0.6)	13,665.6
Total	1,094.1	973.4	120.6	77,053.2

Concepto	Opciones de Tasas	Swaps IRS	Swaps CCS	Forwards	Opciones Divisas	Resultado neto
Valuación a mercado	32.0	32.3	-	99.3	(0.7)	162.9
Resultado realizado	(32.0)	42.4	-	(75.4)	49.7	(15.3)
Intereses devengados	-	16.3	-	-	-	16.3
Intereses realizados	-	(57.4)	-	-	-	(57.4)
ingreso (gasto)	0.1	33.6	-	23.8	49.1	106.6

(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
	3T 2024	3T 2024	3T 2024
Divisas	\$ 5,861	\$ 21	\$ 5,882
Mercado de Dinero	1,072	135	1,207
Forwards	(122)	237	115
	<u>\$ 6,811</u>	<u>\$ 393</u>	<u>\$ 7,204</u>

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

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

Concepto	3T 2024
Costos y gastos incurridos en la recuperación de cartera de crédito	\$ 0
Recuperaciones	0
Afectaciones a la estimación de perdidas crediticias esperadas	\$ (26)
Utilidad por venta de cartera de crédito	\$ 0
Quebrantos	\$ (87)
Aportaciones al IPAB	\$ (106)
Donativos	\$ (6)
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	\$ 4
Ingresos por Arrendamiento	\$ 22
Otras partidas de los ingresos (egresos)de la operación	<u>\$ 21</u>
Neto	<u>\$ (178)</u>

(Cifras en millones de pesos)

Impuestos Diferidos

Los impuestos diferidos se integran de la siguiente forma:

(Cifras en miles de pesos)

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	\$ 366	\$ 66	\$ 432
Provisiones	\$ 91	\$ 18	\$ 109
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida	\$ 72	\$ 0	\$ 72
Provisiones diversas	\$ 41	\$ 7	\$ 48
Activos fijos e intangibles	\$ 82	\$ 15	\$ 97
Provenientes de pérdidas fiscales	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Otras diferencias temporales	\$ 173	\$ 41	\$ 214
Total a cargo	\$ 825	\$ 147	\$ 972
Partidas a cargo:			
Valuación	\$ (117)	\$ (37)	\$ (154)
Otros cargos y gastos diferidos	\$ (12)	\$ (2)	\$ (14)
Total a cargo	\$ (129)	\$ (39)	\$ (168)
DIFERIDO ACTIVO (PASIVO)	<u>\$ 696</u>	<u>\$ 108</u>	<u>\$ 804</u>

(Cifras en millones de pesos)

Administración Integral del Riesgo (p)

Se presentan cifras al cierre del mes de septiembre 2024:

Requerimiento por riesgos de mercado	445
Requerimiento por riesgo de crédito	2,193
Requerimiento por riesgo operacional	1,120
Capital Neto	10,430

ICAP Banco	ICAP CB
22.98	15.55
22.98%	15.55%

	VaR	Pos
Mercado		
Dinero (posición en directo)	15	14,085
Divisas	1	58
Capitales		
Derivados	3	185

Crédito		
Comercial	1,046	21,357
Consumo	31.0	408
Divisas	1.7	8
Derivados	15	727
Bonos Corporativos	143	9,884

Liquidez	
	11.7

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 Septiembre de 2024, se muestran como siguen:

Nombre	3T 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 Septiembre de 2024, son como sigue:

Concepto	Cartera de Crédito y Captación	Tesorería y Banca de Inversión	Operadora	Otros	Total
Disponibilidades	\$ 13,838	\$ 1,360	\$ 2	\$ 1	\$ 15,201
Cuentas de Margen	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	0	86,737	52	3	86,792
Deudores por Reporto	0	1,267	0	0	1,267
Préstamos de Valores	0	0	0	0	0
Derivados	0	1,208	0	0	1,208
Ajuste por Valuación de Activos Financieros	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito (Neto)	20,471	0	0	0	20,471
Cuentas por cobrar	2,646	4,766	23	17	7,452
Bienes adjudicados (neto)	0	0	0	0	0
Pagos anticipados y otros activos	271	11	23	0	305
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	532	103	0	0	635
Activos por derechos de uso propiedades, mobiliario y equipo (neto)	56	5	5	0	66
Inversiones Permanentes	0	1	14	0	15
Activos por impuestos a la utilidad	762	0	0	0	762
Activos intangibles (neto)	250	8	0	0	258
Activos por derecho de uso	1	0	0	0	1
Crédito Mercantil	0	0	0	99	99
Total de Activos	\$38,827	\$95,466	\$119	\$120	\$134,532
Captación	\$ 37,862	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 37,862
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	817	0	0	0	817
Acreedores por reporto	0	69,045	0	0	69,045
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	4,401	0	0	4,401
Derivados	0	1,025	0	0	1,025
Pasivo por arrendamiento	42	6	5	0	53
Otras cuentas por pagar	1,876	7,207	7	4	9,094
Pasivo por impuestos a la utilidad	0	80	15	0	95
Pasivo por beneficios a los empleados	495	85	29	0	609
Créditos diferidos y cobros anticipados	482	1	0	0	483
Total de Pasivos	\$ 41,574	\$ 81,850	\$ 56	\$ 4	\$ 123,484

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos totales de la operación, neto

Concepto	Cartera de crédito	Tesorería y mesa de dinero	Compra - Venta de divisas	Intermediación bursátil	Otros	Ingresos totales
Ingresos por intereses	\$ 1,680	911	30	6,476		9,097
Gastos por intereses		(952)	(29)	(5,642)	(17)	(6,640)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(494)					(494)
Comisiones y tarifas cobradas	312			178	75	565
Comisiones y tarifas pagadas	(221)	(45)				(266)
Resultado por intermediación			5,813	561	15	6,389
Otros ingresos de la operación	(185)	3			3	(179)
Ingresos totales de la operación, neto	\$ 1,092	-83	5,814	1,573	76	8,472

* 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 SITUACION FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 15,201	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	"	Depósitos de exigibilidad inmediata	! 24,245
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	"	Depósitos a plazo	" 13,557
Instrumentos financieros negociables	\$ 86,461	Del público en general	" 13,457
Instrumentos financieros para cobrar o vender	"	Mercado de dinero	" 100
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	" 330	Títulos de crédito emitidos	"
DEUDORES POR REPORTE	" 86,791	Cuenta global de captación sin movimientos	" 60
PRÉSTAMO DE VALORES	" 1,267	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	! 37,862
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	"	De exigibilidad inmediata	"
Con fines de negociación	" 1,208	De corto plazo	" 126
Con fines de cobertura	"	De largo plazo	" 691
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	" 1,208	ACREEDORES POR REPORTE	" 817
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	"	PRÉSTAMO DE VALORES	" 69,045
Créditos comerciales	"	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	"
Actividad empresarial o comercial	\$ 16,828	Reportos (Saldo acreedor)	" 4,401
Entidades financieras	" 1,099	Préstamo de valores	"
Entidades gubernamentales	" 1,858	Instrumentos financieros derivados	"
Créditos de consumo	\$ 19,785	Otros colaterales vendidos	" 4,401
Créditos a la vivienda	" 406	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	"
Media y residencial	\$	Con fines de negociación	" 1,024
De interés social	"	Con fines de cobertura	" 1,024
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN PASIVO POR ARRENDAMIENTO	"
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	" 53
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 20,192	Acreedores por liquidación de operaciones	" 6,345
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	"	Acreedores por cuentas de margen	" 801
Créditos comerciales	"	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	" 150
Actividad empresarial o comercial	\$ 848	Contribuciones por pagar	" 1,799
Entidades financieras	"	Contribuciones diversos y otras cuentas por pagar	" 9,094
Entidades gubernamentales	\$ 848	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	"
Créditos de consumo	"	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	"
Créditos a la vivienda	"	Obligaciones subordinadas en circulación	"
Media y residencial	\$	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	"
De interés social	"	Otros	"
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	" 95
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	" 609
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 848	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	" 483
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	"	TOTAL PASIVO	\$ 123,484
Créditos comerciales	"	CAPITAL CONTABLE	"
Actividad empresarial o comercial	\$ 724	CAPITAL CONTRIBUIDO	"
Entidades financieras	"	Capital social	! 1,924
Entidades gubernamentales	\$ 724	Incremento por actualización del capital social pagado (1)	"
Créditos de consumo	" 1	Incremento por actual de las aportaciones futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno (1)	"
Créditos a la vivienda	"	Prima en venta de acciones	" 132
Media y residencial	\$	CAPITAL GANADO	" 2,056
De interés social	"	Reservas de capital	! 385
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	"	Incremento por actualización de reservas de capital (1)	"
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	"	Resultados acumulados	" 8,631
Remod o mejora con gta de la subcuenta de vivienda	"	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores (1)	"
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 725	Otros resultados integrales	" (24)
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	\$	Valuac de instr financ para cobrar o vender	"
CARTERA DE CRÉDITO	\$ 21,764	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	" 7,452
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	" (72)	Ingresos y gts rel con activos mant para disp.	"
(-) MENOS:	"	Remediación de beneficios def a los empleados	" (21)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	" (1,221)	Efecto acumulado por conversión	" (3)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	" 20,471	Incr act result tenencia activos no monetarios (1)	"
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	"	Participación en ORI de otras entidades	" 8,992
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 20,471	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	" 11,048
ACTIVOS VIRTUALES	"	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	"
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	"	TOTAL CAPITAL CONTABLE	! 11,048
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	" 7,452	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 134,532
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	"		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	"		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	" 305		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 636		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	" 66		
INVERSIONES PERMANENTES	" 15		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	" 762		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 258		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	" 1		
CRÉDITO MERCANTIL	" 99		
TOTAL ACTIVO	\$ 134,532		

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		CUENTAS DE ORDEN		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES				AVALES OTORGADOS	0
Bancos de clientes	263			ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	1
Dividendos cobrados de clientes	0			BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
Intereses cobrados de clientes	0			Fideicomisos	65,710
Liquidaciones de operaciones de clientes	(128)			Mandatos	0
Premios cobrados de clientes	0			BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN	37,847
Liquidaciones con divisas de clientes	0			COMPROMISOS CREDITICIOS	1,226
Cuentas de margen	0			COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
Otras cuentas corrientes	0	135		Efectivo Administrado en Fideicomiso	0
OPERACIONES EN CUSTODIA				Deuda Gubernamental	4,317
Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	65,281			Deuda Bancaria	50
Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	65,281		Otros Títulos de Deuda	2,048
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES				Instrumentos financieros de capital	0
Operaciones de reporte por cuenta de clientes	24,033			Otros	0
Operaciones de préstamo de valores por eta de clientes	0			COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS	
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	24,315			Deuda Gubernamental	2,308
Colaterales entregados en garantía por eta de clientes	0			Deuda Bancaria	50
Operaciones de compra de derivados				Otros Títulos de Deuda	2,048
De futuros	959			Instrumentos financieros de capital	0
De opción	0			Otros	0
De swaps	0			DEPOSITO DE BIENES	
De paquete	0			INTS DEV NO COBRADOS DERIVADOS CARTERA CRÉDITO VENCIDA	372
Operaciones de venta de derivados				GARANTÍAS DE RECUPERACIÓN POR FIANZAS EXPEDIDAS	0
De futuros	85			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	12,675
De opción	0			TOTALES POR CUENTA PROPIA	128,652
De swaps	0				
De paquete	0				
Fideicomisos Administrados	88	49,480			
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		114,896			

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

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

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

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(CIFRAS EN MILLONES PESOS)

Ingresos por intereses		9,097
Gastos por intereses		(6,640)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO		2,457
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>(494)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		1,963
Comisiones y tarifas cobradas	565	
Comisiones y tarifas pagadas	(266)	
Ingresos por Primas (Neto)	0	
Incremento Neto de Reservas Técnicas	0	
Resultado por intermediación	6,389	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(179)	
Gastos de administración y promoción	<u>(5,566)</u>	<u>943</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		2,906
Participación en el resultado neto de otras entidades		<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		2,907
Impuestos a la utilidad	<u>(852)</u>	<u>(852)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		2,055
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO		<u>2,055</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>2,046</u>
Resultado Neto atribuible a		2,055
Participación controladora		2,055
Participación no controladora		0
Resultado Neto atribuible a		2,046
Participación controladora		2,046
Participación no controladora		0
UTILIDAD BASICA POR ACCION ORDINARIA (2) (PESOS)		1.06

"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>

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA M.
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD IGF

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado									Total participación de la controladora	Participación de la no controladora	Total capital contable	
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios				Participación en ORI otras entidades
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	1,924		132		279	7,131		0		-20		-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	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						2,055									2,055		2,055
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	-1	0	5	0	0	0	4		4
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											5				5		5
Resultado por tenencia de activos no monetarios															0		0
Participación en ORI de otras entidades															0		0
Total	0	0	0	0	0	2,055	0	0	0	-1	0	5	0	0	2,059	0	2,059
Saldos finales al 30 de Junio de 2023	1,924	0	132	0	385	8,630	0	0	0	-21	0	-3	0	0	11,048	0	11,048

Sociedades Controladoras y Subcontroladoras

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

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

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

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

ING. EDUARDO GARCÍA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSÉ ELISEO CRUZ ESPINOSA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD

Concepto	Importe
Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,907
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-1,500
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	127
Amortizaciones de activos intangibles	72
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	-1,699
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	18
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	18
Cambios en partidas de operación	-348
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	32
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-26,878
Cambio en deudores por reporto	-1,267
Cambio en préstamo de valores (activo)	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-449
Cambio en cartera de crédito (neto)	-1,720
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
Cambio en activos virtuales	0
Cambio en inventarios	0
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-332
Cambio en bienes adjudicados (neto)	0
Cambio en captación	3,051
Cambio en reservas técnicas	0
Cambio en acreedores por reporto	32,808
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-8,101
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	221
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	0
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0
Cambio en instr financieros deriv de cobertura (de partidas cubiertas rel con actividades de operación)	0
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	33
Cambio en otras cuentas por pagar	1,821
Cambios en otras provisiones	433
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,078
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	-283
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	-278
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	-60
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 recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-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	-515
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	285
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	15,201

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.

ING. EDUARDO GARCIA LECUONA MAYEUR
DIRECTOR GENERAL

C.P. JOSE ELISEO CRUZ ESPINOSA
DIRECTOR DE CONTRALORIA

C.P. RAFAEL RAMOS ALMANZA
DIRECTOR DE AUDITORIA INTERNA

C.P. ARMANDO DELGADO URBINA
SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD