

Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero

**Información financiera
correspondiente al
31 de marzo 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 31 de marzo 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 MXF	Moneda Original	Equivalente MXF	Ponderado	de Jornada
Dólares USD	25,254	546,200	25,257	546,276	21.6286	20.4604
Euros EUR	1,197	26,000	1,200	26,071	21.7221	22.0972
Dólar Canadiense CAD	832	11,882	832	11,877	14.2745	14.2179
Yen Japonés JPY	9,357	1,285	9,372	1,286	0.1373	0.1369
Libra Esterlina GBP	45	1,164	45	1,161	25.9314	26.4144
Franco Suizo CHF	31	706	31	707	22.9230	23.1243
Yuan Chino CNY	139	408	139	406	2.9335	2.8192
Peso Colombiano COP	407	2	407	2	0.0057	0.0049
Dólar Australiano AUD	4	57	4	57	13.2029	12.7308
Metal Centenario Oro CEN	371	32	297	25	86,179.5180	76,759.4072
Corona Sueca SEK	7	16	7	16	2.1595	2.0372
Corona Danesa CDA	1	2	1	2	3.4379	2.9586
Corona Noruega NOK	5	9	5	9	1.9461	1.9417
Shekel Israelí ILS	2	9	2	9	5.8458	5.4889
Bath Tailandés THB	39	26	39	26	0.6766	0.6028
Rand Sudafricano ZAR	7	8	7	8	1.1743	1.1126
Metal Azteca 20 pesos Oro AZT	177	6	154	5	35,733.4513	30,704.3996
Rupia Indú INR	99	26	99	26	0.2594	0.2394
Dólar Singapurense SGD	1	8	1	8	15.5271	15.2205
Zloty Polaco PLN	5	29	5	29	5.5820	5.2747
Dirham Marroquí (MAD)	1	2	1	2	2.3200	2.1238
Dólar Neozelandés NZD	0	4	0	4	12.0057	11.5847
Won Surcoreano KRW	179 Piezas	3	179 Piezas	3	0.0151	0.0139
Quetzal Guatemalteco GTQ	0 Piezas	1	0 Piezas	1	3.0464	2.6488
Dirham Emiratos Árabes Unidos AED	1 Piezas	8	1 Piezas	8	6.0628	5.5653
Real Brasileño BRL	2 Piezas	6	2 Piezas	6	3.7174	3.5705

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

Otras cuentas por cobrar - Saldos al cierre del período								
Rubro	\Total	2T 2024	3T 2024	4T 2024	1T 2025	Var. \$ 3T 2024	Var. \$ 4T 2024	Var. \$ 1T 2025
		Depósitos en garantía	16	16	1	1	1	0
Deudores por operaciones derivadas	22	138	102	25	116	(36)	(77)	(77)
Operaciones cambiarias por liquidar	3,942	4,982	4,234	6,852	1,040	(748)	2,618	2,618
Deudores intercompañía	22	22	22	22	0	0	0	0
Comisiones/facturas por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos y adeudos de empleados de la institución	58	53	49	54	(5)	(4)	5	5
Impuestos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0
Sniestros y otros faltantes	1	2	2	3	1	0	1	1
Deudores operativos	1,482	2,451	2,096	2,147	969	(355)	51	51
Deudores operativos por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva de cuentas por cobrar	(144)	(134)	(135)	(139)	10	(1)	(4)	(4)
Deudores procedentes de cartera por cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Faltantes de cajeros	5	5	5	5	0	0	0	0
Otras cuentas por cobrar	0	0	3	0	0	3	(3)	(3)

Ingresos por intereses						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	1,628	0	0	0	1,628
Depósitos de Regulación Monetaria		0	0	0	0	0
Subastas en Banco de México		179	0	0	0	179
Intereses interbancarios		68	0	0	0	68
Líneas interbancarias RSP		0	0	0	0	0
Cartera de crédito		620	0	0	0	620
Rendimiento de valores		655	0	0	0	655
Intereses por arrendamiento D5		0	0	0	0	0
Premios cobrados en reporto		106	0	0	0	106

Gastos por intereses						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	831	0	0	0	831
Captación tradicional		302	0	0	0	302
Premios pagados por reporto		510	0	0	0	510
Intereses pagados por arrendamiento D5		5	0	0	0	5
Préstamos de bancos		14	0	0	0	14
Otros intereses pagados		0	0	0	0	0

Estimación preventiva para riesgos crediticios						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	166	0	0	0	166
Reservas preventivas		166	0	0	0	166

Comisiones y tarifas cobradas						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	124	0	0	0	124
Servicios cajeros tarjetas bancarias		56	0	0	0	56
Operaciones contingentes		0	0	0	0	0
Comisiones fiduciarias		18	0	0	0	18
Comisiones de créditos		0	0	0	0	0
Comisiones por transferencias		26	0	0	0	26
Comisiones por servicios bancarios		23	0	0	0	23
Otras comisiones		1	0	0	0	1

Comisiones y tarifas pagadas						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	77	0	0	0	77
Intermediarios financieros asociados		2	0	0	0	2
Comisiones por intermediación		30	0	0	0	30
Comisiones bancarias		45	0	0	0	45

Resultado por intermediación favorable/(desfavorable)						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	2,162	0	0	0	2,162
Operaciones bursátiles		170	0	0	0	170
Operaciones derivadas		(25)	0	0	0	(25)
Operaciones cambiarias		2,017	0	0	0	2,017

Otros ingresos/(egresos) de la operación						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	(37)	0	0	0	(37)
Prestamos al personal de la institución		1	0	0	0	1
Recuperaciones diversas		0	0	0	0	0
Quebrantos/fraudes/siniestros		(10)	0	0	0	(10)
Reserva de cuentas por cobrar		(7)	0	0	0	(7)
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)	0	0	0	(38)
Donativos		(2)	0	0	0	(2)
Venta de cartera		0	0	0	0	0
Otros ingresos		19	0	0	0	19

Gastos de administración y promoción						
		1T 2025	2T 2025	3T 2025	4T 2025	Acumulado
Rubro	\Total	1,749	0	0	0	1,749
Sueldos y salarios		1,090	0	0	0	1,090
Prestaciones		184	0	0	0	184
Honorarios		2	0	0	0	2
Rentas		12	0	0	0	12
Publicidad		12	0	0	0	12
Cuotas pagadas		59	0	0	0	59
Gastos de viaje		14	0	0	0	14
Gastos legales		3	0	0	0	3
Telefonía		12	0	0	0	12
Mantenimiento		47	0	0	0	47
Impuestos varios		94	0	0	0	94
Papelería y gastos de oficina		24	0	0	0	24
Depreciaciones y amortizaciones		46	0	0	0	46
Depreciaciones y amortizaciones por arrendamiento D5		27	0	0	0	27
Contables y administrativos		10	0	0	0	10
No deducibles		5	0	0	0	5
P.T.U.		67	0	0	0	67
P.T.U. diferido		9	0	0	0	9
Traslado de valores		22	0	0	0	22
Vigilancia		0	0	0	0	0
Seguros pagados		6	0	0	0	6
Regalías y uso de marcas		1	0	0	0	1
Otros gastos de administración		3	0	0	0	3

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.

Eventos relevantes durante el trimestre:

No hubo eventos relevantes durante el periodo

ACTIVO	2 0 2 4				2 0 2 5			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
ACTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	12,809	16,370	13,868	14,155	18,034	0	0	0
RESERVISIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	20,649	23,694	33,835	31,511	32,650	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES	20,649	23,694	33,835	31,511	32,650	0	0	0
ADICIONES POR REPORTO	2,250	2,000	2,000	3,000	3,000	0	0	0
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION	884	1,068	1,094	1,251	783	0	0	0
ETAPA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	18,676	19,830	20,191	23,894	22,868	0	0	0
CRÉDITOS COMERCIALES	18,629	19,480	19,785	23,394	22,457	0	0	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	15,647	16,493	16,828	20,441	19,151	0	0	0
CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS	1,147	1,128	1,099	1,062	1,457	0	0	0
CRÉDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES	1,835	1,859	1,858	1,871	1,849	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	247	350	406	500	411	0	0	0
ETAPA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	141	361	848	378	360	0	0	0
CRÉDITOS COMERCIALES	141	361	848	378	299	0	0	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	141	361	848	378	299	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	0	0	0	0	61	0	0	0
ETAPA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	405	544	725	875	970	0	0	0
CRÉDITOS COMERCIALES	404	543	724	873	968	0	0	0
ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	404	543	724	873	958	0	0	0
CRÉDITOS DE CONSUMO	1	1	1	2	12	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	19,422	20,735	21,764	25,147	24,198	0	0	0
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	(5)	(5)	(7)	(10)	(11)	0	0	0
(-) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(952)	(1,043)	(1,221)	(1,348)	(1,512)	0	0	0
ETAPA DE CRÉDITO (NETO)	18,465	19,630	20,471	23,696	22,576	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	18,465	19,630	20,471	23,696	22,576	0	0	0
RENTAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	8,316	5,404	7,547	6,379	8,970	0	0	0
RENTAS ADJUDICADAS (NETO)	0	0	0	0	0	0	0	0
RENTAS ANTICIPADAS Y OTROS ACTIVOS	172	243	271	320	428	0	0	0
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	501	501	532	538	513	0	0	0
IMPUESTOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	87	78	56	320	320	0	0	0
IMPUESTOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	678	666	762	731	801	0	0	0
IMPUESTOS INTANGIBLES (NETO)	200	230	249	238	230	0	0	0
IMPUESTOS 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	0	0	0
PASIVO Y CAPITAL								
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
PASIVO TRADICIONAL	31,604	36,733	37,892	40,045	40,481	0	0	0
DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA	20,441	22,429	24,275	26,298	25,577	0	0	0
DEPÓSITOS A PLAZO	11,113	14,246	13,557	13,681	14,836	0	0	0
Del Público en General	11,113	14,245	13,557	13,681	14,736	0	0	0
Del Mercado de Dinero	0	1	0	0	100	0	0	0
CUENTA GLOBAL DE CAPTACIÓN SIN MOVIMIENTOS	50	58	60	66	68	0	0	0
ESTADOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	743	790	817	851	838	0	0	0
CORTO PLAZO	144	140	126	137	143	0	0	0
LARGO PLAZO	599	650	691	714	695	0	0	0
RENTADORES POR REPORTO	10,760	13,527	0	19,093	22,458	0	0	0
LATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0	22,134	0	0	0	0	0
REPORTOS	0	0	22,134	0	0	0	0	0
RENTAS PASIVAS	785	1,035	973	1,121	686	0	0	0
CON FINES DE NEGOCIACION	785	1,035	973	1,121	686	0	0	0
RENTAS POR ARRENDAMIENTO	88	65	42	317	318	0	0	0
RENTAS CUENTAS POR PAGAR	10,930	7,851	7,759	9,014	11,003	0	0	0
ACREEDORES POR LIQUIDACION DE OPERACIONES	7,041	5,261	4,527	6,273	8,338	0	0	0
ACREEDORES POR COLATERALES RECIBIDOS EN EFECTIVO	244	623	801	850	491	0	0	0
CONTRIBUCIONES POR PAGAR	93	130	118	210	120	0	0	0
ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,552	1,837	2,313	1,681	2,054	0	0	0
RENTAS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	186	0	0	0	0	0	0	0
RENTAS POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	590	400	486	614	679	0	0	0
RENTAS DIFERIDAS Y COBROS ANTICIPADOS	71	31	482	32	32	0	0	0
TOTAL PASIVO	55,747	60,432	70,595	71,087	76,495	0	0	0
CAPITAL CONTABLE								
CAPITAL CONTRIBUIDO	2,833	2,833	2,833	2,833	2,833	0	0	0
CAPITAL SOCIAL	2,833	2,833	2,833	2,833	2,833	0	0	0
CAPITAL GANADO	564	846	846	846	846	0	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	5,898	5,800	6,437	7,393	8,155	0	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS								
VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA DE	(21)	(22)	(22)	(24)	(25)	0	0	0
REMEDIACIÓN DE BENEFICIOS DEFINIDOS A LOS EMPLEADOS	(9)	(5)	(3)	4	1	0	0	0
EFFECTO ACUMULADO DE CONVERSION								
TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,265	9,452	10,091	11,052	11,810	0	0	0
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	65,012	69,884	80,686	82,139	88,305	0	0	0

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

ESTADO DE RESULTADOS	2 0 2 4				2 0 2 5			
	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE	1er TRIMESTRE	2º TRIMESTRE	3er TRIMESTRE	4º TRIMESTRE
INGRESOS POR INTERESES	1,389	2,852	4,594	6,315	1,628	0	0	0
GASTOS POR INTERESES	(614)	(1,299)	(2,149)	(3,041)	(831)	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	775	1,553	2,445	3,274	797	0	0	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(38)	(308)	(495)	(621)	(166)	0	0	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	737	1,245	1,950	2,653	631	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	104	209	312	423	124	0	0	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(64)	(142)	(221)	(297)	(77)	0	0	0
RESULTADO POR INTERMEDIACION	1,958	4,067	6,053	8,268	2,162	0	0	0
OTROS INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACION	(121)	(157)	(184)	(212)	(37)	0	0	0
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN	(1,581)	(3,367)	(5,139)	(6,736)	(1,749)	0	0	0
INGRESOS TOTALES DE LA OPERACION	296	610	821	1,446	423	0	0	0
RESULTADO DE LA OPERACION	1,033	1,855	2,771	4,099	1,054	0	0	0
PARTICIPACIÓN EN EL RESULTADO NETO DE OTRAS ENTIDADES	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,033	1,855	2,771	4,099	1,054	0	0	0
IMPUESTOS A LA UTILIDAD	(298)	(526)	(805)	(1,177)	(292)	0	0	0
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	735	1,329	1,966	2,922	762	0	0	0
OPERACIONES DISCONTINUAS	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	735	1,329	1,966	2,922	762	0	0	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	(1)	2	4	9	(4)	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL	734	1,331	1,970	2,931	758	0	0	0

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

Marzo 2025

(Cifras en millones)

Concepto	Valor Inicio	Valor a Mercado	Valor Libros	Número Títulos	Incremento Decremento
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS					
Instrumentos financieros negociables					
Deuda Gubernamental	2,676	2,701	2,701	150,026,542	25
Deuda Bancaria	5,457	5,516	5,516	1,240,279,977	59
Otros títulos de deuda	1,964	1,974	1,974	15,735,998	10
Títulos para negociar restringidos o dados en garantía en operaciones de reporto					
Deuda Gubernamental	19,019	19,104	19,104	282,077,483	85
Deuda Bancaria	50	50	50	500,000	-
Otros títulos de deuda	3,267	3,305	3,305	33,412,451	37
Total de Inversiones en Instrumentos Financieros		32,650	32,650		
COMPRAS EN REPORTO					
Deuda Gubernamental	3,000	3,031	3,000	327,352,308	31
Deuda Bancaria	-	-	-	-	-
Total de Compras en Reporto		3,000			
VENTAS EN REPORTO					
Deuda Gubernamental	19,103	19,104	19,103	282,477,097	1
Deuda Bancaria	50	50	50	500,000	-
Otros títulos de deuda	3,305	3,305	3,305	33,412,451	-
Total de Ventas en Reporto		22,458			
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA					
Reportos	-	-	-	-	-

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

AL 31 de Marzo de 2025, 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	355.0	244.5	110.5	22,259.9
Opciones de tasas	126.7	110.9	15.8	32,180.3
Swaps (IRS)	130.4	152.8	(22.4)	23,640.3
Opciones de Divisas	171.1	177.3	(6.2)	23,411.0
Total	783.3	685.6	97.7	101,491.6

Resultados por operaciones de derivados.

Concepto	Opciones de Tasas	Swaps IRS	Forwards	Opciones Divisas	Garantías	Resultado neto
Valuación a mercado	52.9	(64.1)	(32.4)	(1.9)	-	(45.5)
Resultado realizado	(16.1)	26.7	103.0	22.6	-	136.2
Intereses devengados	-	13.0	-	-	-	13.0
Intereses realizados	-	(8.2)	-	-	-	(8.2)
Intereses garantías derivados					(4.5)	(4.5)
ingreso (gasto)	36.9	(32.6)	70.6	20.7	(4.5)	91.1

Intercom Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

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

Marzo 2025

Cifras en Millones de Pesos

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

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 1

Créditos Comerciales	13,814	8,643	22,457
Actividad empresarial o comercial	11,032	8,119	19,151
Entidades Financieras	1,376	81	1,457
Entidades Gubernamentales	1,406	443	1,849
Créditos al Consumo	9	402	411
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	13,823	9,045	22,868

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 2

Créditos Comerciales	299	0	299
Actividad empresarial o comercial	299	0	299
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	0	61	61
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	299	61	360

CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3

Créditos Comerciales	356	602	958
Actividad empresarial o comercial	356	602	958
Entidades Financieras	0	0	0
Entidades Gubernamentales	0	0	0
Créditos al Consumo	2	10	12
Créditos a la Vivienda	0	0	0
Suma	358	612	970

Total	14,480	9,718	24,198
--------------	---------------	--------------	---------------

Intercam Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Marzo 2025

(Cifras en millones de pesos)

	CARTERA					RESERVAS				
	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Cartera	Comercial	Consumo	Financiera	Gubernamental	Total Reservas
Exceptuada										
Riesgo A	18,833	4	1,457	1,849	22,143	(112)	0	(8)	(9)	(129)
Riesgo B	532	402	0	0	934	(13)	(17)	0	0	(30)
Riesgo C	52	0	0	0	52	(4)	0	0	0	(4)
Riesgo D	119	5	0	0	124	(51)	(1)	0	0	(52)
Riesgo E	872	73	0	0	945	(610)	(46)	0	0	(656)
Adicional										(641)
Calificada	20,408	484	1,457	1,849	24,198	(790)	(64)	(8)	(9)	(1,512)

Menos:

Reservas Constituidas

(1,512)

(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 31 de marzo 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 constituídas en exceso.

INDICADORES FINANCIEROS MARZO DE 2025*

Concepto	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Sep-24	Dic-24	Mar-25	Variaciones		
							Mar-25 vs Dic-24	Mar-25 vs Sep-24	Mar-25 vs Jun-24
Índice de Morosidad	1.92%	2.08%	2.62%	3.33%	3.48%	4.01%	0.53%	0.68%	1.39%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	241.29%	235.06%	191.82%	168.49%	154.11%	155.92%	1.81%	(12.58%)	(35.90%)
Eficiencia Operativa	13.53%	10.59%	19.97%	17.89%	7.85%	8.21%	0.36%	(9.68%)	(11.76%)
ROE	30.89%	33.02%	25.42%	26.08%	36.14%	26.67%	(9.47%)	0.60%	1.25%
ROA	4.73%	4.92%	3.53%	3.38%	4.69%	3.58%	(1.12%)	0.19%	0.05%
Índice de Capitalización:							Variaciones		
Activos por Riesgo de Crédito	37.06%	38.61%	38.75%	37.01%	36.94%	41.37%	4.43%	4.36%	2.62%
Activos por Riesgo de Crédito y Mercado	35.35%	36.02%	35.23%	33.84%	34.15%	38.20%	4.05%	4.36%	2.97%
ICAP	23.38%	24.08%	23.56%	22.98%	23.52%	25.74%	2.22%	2.76%	2.18%
VAR cálculo al 99% de confianza (Miles de pesos)	4,710	5,362	8,114	8,245	8,125	23,018	14,893	14,773	14,904
Capital Neto:	8,160.018	7,710.607	9,063.104	9,664.333	9,063.104	11,247.299	2,184.195	1,582.966	2,184.195
Capital Básico	8,160.018	7,710.607	9,063.104	9,664.333	10,449.630	11,247.299	797.669	1,582.966	2,184.195
Capital Complementario	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Liquidez**	114.25%	162.54%	177.52%	195.49%	172.75%	197.06%	24.31%	1.57%	19.54%
MIN	256.84%	64.17%	14.55%	75.62%	60.26%	100.71%	40.45%	25.08%	86.16%

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

**Activos Líquidos / Pasivos Líquidos

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

Tasas de Captación	Dic-23	Mar-24	Jun-24	Sep-24	Dic-24	Mar-25	VARIACIONES		
							Mar-25 vs Dic-24	Mar-25 vs Sep-24	Mar-25 vs Jun-24
Costo Pasivo Total Moneda Nacional	4.98%	3.88%	4.69%	4.13%	4.42%	4.12%	(0.30%)	(0.01%)	(0.57%)
Costo Préstamos Interbancarios Moneda Nacional	12.50%	12.10%	12.24%	11.74%	11.24%	10.26%	(0.98%)	(1.48%)	(1.98%)
Costo Pasivo Total Dólares	0.61%	1.01%	0.46%	0.33%	0.77%	0.95%	0.18%	0.62%	0.49%
Costo Préstamos interbancarios Dólares	6.67%	6.56%	6.63%	6.09%	5.62%	5.53%	(0.09%)	(0.55%)	(1.10%)
Saldos en Líneas de crédito (Millones de pesos)							Mar-25 vs Dic-24	Mar-25 vs Sep-24	Mar-25 vs Jun-24
Líneas otorgadas	21,353	21,314	21,481	23,974	27,503	26,789	-714	2,815	5,308
Líneas disponibles	1,896	2,063	2,210	2,356	2,591	2,462	-129	106	252

Saldos de financiamiento de Riesgo común

Capital Básico	11,247.299
----------------	------------

	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	2,412	21.45%

	Número Credit	Importe	Porcentaje de exceso
Importe de los 3 principales deudores	3	3,240	0.00%

Activo		Pasivo y capital contable	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 18,034	Pasivo	
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-	Captación tradicional	\$ 40,481
Inversiones en instrumentos financieros	32,650	Depósitos de exigibilidad inmediata	25,577
Instrumentos financieros negociables	32,650	Depósitos a plazo	14,836
Instrumentos financieros para cobrar o vender	-	Del público en general	14,736
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores), neto	-	Mercado de dinero	100
Deudores por reporte	3,000	Títulos de crédito emitidos	-
Préstamo de valores	-	Cuenta global de captación sin movimientos	68
Instrumentos financieros derivados	783	Préstamos interbancarios y de otros organismos	838
Con fines de negociación	783	De exigibilidad inmediata	-
Con fines de cobertura	-	De corto plazo	143
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-	De largo plazo	695
Cartera de crédito	24,198	Acreedores por reporte	22,458
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	22,868	Préstamo de valores	-
Créditos comerciales	22,457	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
Actividad empresarial o comercial	19,151	Instrumentos financieros derivados	686
Entidades financieras	1,457	Con fines de negociación	686
Entidades gubernamentales	1,649	Con fines de cobertura	-
Créditos de consumo	411	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
Créditos a la vivienda	-	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	360	Pasivo por arrendamiento	318
Créditos comerciales	299	Otras cuentas por pagar	11,003
Actividad empresarial o comercial	299	Acreedores por liquidación de operaciones	8,238
Entidades financieras	-	Acreedores por cuentas de margen	-
Entidades gubernamentales	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	491
Créditos de consumo	61	Contribuciones por pagar	120
Créditos a la vivienda	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,054
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	970	Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	-
Créditos comerciales	958	Instrumentos financieros que califican como pasivo	-
Actividad empresarial o comercial	958	Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	-
Entidades financieras	-	Pasivo por impuestos a la utilidad	-
Entidades gubernamentales	-	Pasivo por beneficios a los empleados	679
Créditos de consumo	12	Créditos diferidos y cobros anticipados	32
Créditos a la vivienda	-	Total pasivo	76,495
Cartera de crédito valuada a valor razonable	-	Capital contable	
Partidas diferidas	(110)	Capital contribuido	2,833
Menos:		Capital social	2,833
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,512)	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	-
Cartera de crédito, neto	22,576	Prima en venta de acciones	-
Derechos de cobro adquiridos (neto)	-	Instrumentos financieros que califican como capital	-
Total de cartera de crédito, neto	22,576	Capital ganado	8,977
Activos virtuales	-	Reservas de capital	846
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	Resultados acumulados	8,155
Otras cuentas por cobrar (neto)	8,970	Resultado neto de ejercicios anteriores	7,393
Bienes adjudicados (neto)	-	Resultado neto del ejercicio	762
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	-	Otros resultados integrales (ORI)	(24)
Pagos anticipados y otros activos (neto)	428	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	513	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	320	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
Inversiones permanentes	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(25)
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	801	Efecto acumulado por conversión	1
Activos intangibles (neto)	230	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	-	Participación en ORI de otras entidades	-
Crédito mercantil	-	Total capital contable	11,810
Total activo	\$ 88,305	Total pasivo y capital contable	\$ 88,305

Cuentas de orden	
Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	1,218
Bienes en fideicomiso o mandato	69,168
Fideicomisos	69,168
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	19
Colaterales recibidos por la entidad	3,031
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	539
Otras cuentas de registro	12,536

El capital social histórico al 31 de marzo de 2025 asciende a \$2,819.

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

Lic. José Gabriel Golzarri Fragoso
Director General

C.P. José Eliseo Cruz Espinosa
Director Corporativo de Contratoría y Contabilidad

C.P. Rafael Ramos Almanza
Director de Auditoría Interna

L.C. Gabriel Sánchez Muñoz
Director de Contabilidad

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

Ingresos por intereses	\$ 1,628
Gastos por intereses	(831)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	-
Margen financiero	797
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(166)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	631
Comisiones y tarifas cobradas	124
Comisiones y tarifas pagadas	(77)
Resultado por intermediación	2,162
Otros ingresos (egresos) de la operación	(37)
Gastos de administración y operación	(1,749)
Resultado de la operación	1,054
Participación en el resultado neto de otras entidades	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	1,054
Impuestos a la utilidad	(292)
Resultado de operaciones continuas	762
Operaciones discontinuadas	-
Resultado neto	762
Otros resultados integrales	(4)
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	(1)
Efecto acumulado por conversión	(3)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Participación en otros resultados integrales de otras entidades	-
Resultado integral	758
Resultado neto atribuible a:	
Participación controladora	762
Participación no controladora	-
	762
Resultado integral atribuible a:	
Participación controladora	758
Participación no controladora	-
	758
Utilidad básica por acción ordinaria (cifra en pesos)	2.7040

El presente estado consolidado de resultado integral se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado consolidado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Lic. José Gabriel Golzarri Fragoso
Director General

C.P. José Eliseo Cruz Espinosa
Director Corporativo de Contraloría y
Contabilidad

C.P. Rafael Ramos Almanza
Director de Auditoría Interna

L.C. Gabriel Sánchez Muñoz
Director de Contabilidad

La dirección electrónica directa a la información financiera es:
<https://www.intercam.com.mx/acerca-de-intercam/banco/>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es:
<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Movimientos de reservas																
Reservas de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral																
Resultado neto	-	-	-	-	-	762	-	-	-	-	-	-	-	762	-	762
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)	-	(3)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	-	(3)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	762	-	-	(1)	(3)	-	-	-	758	-	758
Saldo al 31 de marzo de 2025	\$ 2,833				846	8,155			(25)	1			11,810		11,810	

El presente estado consolidado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable 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.

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

Lic. José Gabriel Golzarri Fragozo
Director General

C.P. José Eliseo Cruz Espinosa
Director Corporativo de Contraloría y Contabilidad

C.P. Rafael Ramos Almanza
Director de Auditoría Interna

L.C. Gabriel Sánchez Muñoz
Director de Contabilidad

La dirección electrónica directa a la información financiera es:
<https://www.intercam.com.mx/acerc-a-de-intercam/banco/>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es:
<https://portalboj.info.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 1,053
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	47
Amortizaciones de activos intangibles	26
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(3)
	70
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:	
Otros intereses	5
Suma	1,128
Cambios en partidas de operación	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(1,139)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	468
Cambio en cartera de crédito (neto)	1,120
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(2,591)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(108)
Cambio en captación tradicional	437
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(13)
Cambio en acreedores por reporte	3,365
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(435)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	64
Cambio en otras cuentas por pagar	1,988
Pagos de impuestos a la utilidad	(361)
	2,795
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,923
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	5
Pagos por adquisición de activos intangibles	(18)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(13)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(26)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(5)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(31)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	3,879
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	14,155
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 18,034

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

Lic. José Gabriel Goltzari Fragoso
 Director General

C.P. José Eliseo Cruz Espinosa
 Director Corporativo de Contraloría y

C.P. Rafael Ramos Almanza
 Director de Auditoría Interna

L.C. Gabriel Sánchez Muñoz
 Director de Contabilidad

La dirección electrónica directa a la información financiera es:
<https://www.intercam.com.mx/acerca-de-intercam/banco/>

La página electrónica de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores es:
<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

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 Intercam 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

Intercam 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 de 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)	84,522.06
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(561.92)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT suma de las líneas 1 y 2)	83,960.14
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)	792.47
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	716.49
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	0.00
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0.00
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	0.00
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0.00
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	0.00
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	1,508.96
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación) después de ajustes por transacciones contables por ventas	3,030.67
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0.00
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	2.56
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)	3,033.23
Otras exposiciones fuera del balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	1,218.30
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	1,218.30
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	11,247.30
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3 11 16 y 19)	89,720.63
22	Razón de apalancamiento	12.54%

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	88,305.35
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	(153.90)
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	725.67
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	33.23
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	1,218.30
7	Otros ajustes	(408.01)
8	Exposición de la razón de apalancamiento	89,720.63

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	88,305.35
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(783.29)
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	(3,000.00)
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	84,522.06

TABLA IV.1

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

REFERENCIA	CONCEPTO/TRIMESTRE	feb-25	mar-25	VARIACION (%)
1	Capital Básico ^{1/}	10,940.92	11,247.30	2.80%
2	Activos Ajustados ^{2/}	89,005.29	89,720.63	0.80%
3	Razón de Apalancamiento ^{3/}	12.29%	12.54%	1.98%

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

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

Notas a los Estados Financieros al Primer Trimestre de 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 1er. 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 discretos 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 discretos y no cuantificables, la Dirección de Control Interno fue designada como responsable de su gestión y revelación.

Intercam Banco se apega a las disposiciones aplicables a instituciones de banca múltiple, bajo la premisa de gestión que le permita identificar, medir, monitorear, limitar, controlar y en su caso, mitigar los diferentes riesgos a los que se enfrenta día a día en la operación, así como la correcta y oportuna revelación de los mismos, con la finalidad de ofrecer y mantener rentabilidad y operación acorde a su capital. Para cumplimiento de lo antes descrito, las actividades se encuentran detalladas en el Manual para la Administración de Riesgos de Intercam Banco.

2. Administración por Tipo de Riesgo

2.1 Riesgo de Mercado

Se define como la pérdida potencial por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

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

✓ **VaR por Simulación Histórica**

Escenarios Históricos. 1,500

Horizonte de tiempo. 1 día

Nivel de Confianza. 99%

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

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

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

Cifras en millones de pesos

Portafolio	Información al cierre de marzo de 2025			Limite
	Valor Mercado	VaR 99%	Consumo	
Mesa de Dinero	\$ 13,192.09	\$ 20.64	137.60%	\$ 15.00
Mesa de Divisas	\$ 6.48	\$ 1.03	10.30%	\$ 10.00
Mesa de Derivados	\$ 83.66	\$ 7.60	21.71%	\$ 35.00
Global	\$ 13,326.89	\$ 23.02	54.81%	\$ 42.00

Con lo anterior, es posible determinar que la máxima pérdida por movimientos en los factores de riesgo, por \$23.02 millones, que representa el .17% de la posición global, no implica impacto significativo en el capital y se encuentra dentro del límite establecido de 42 millones de pesos en el portafolio global.

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

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

Pruebas de sensibilidad.

Las pruebas de sensibilidad consisten en analizar el impacto monetario en el valor del portafolio bajo escenarios que contemplan movimientos en tasas de interés, tipos de cambio u otros factores, tanto positivos como negativos. Los incrementos aplican sobre las tasas de interés, sobre-tasa, precios y tipos de cambio según corresponda. La prueba consiste en determinar el efecto negativo en el valor del portafolio derivado por variaciones en los factores de valuación, considerando incrementos/decrementos predeterminados sobre sus niveles actuales o de mercado.

Pruebas de estrés.

Estas pruebas consisten en someter al portafolio a condiciones extremas o inusuales de mercado y analizar el impacto monetario por los cambios en su valor, para ello se han definido una serie de escenarios que permiten medir la alteración en el valor de las posiciones y que son similares a situaciones de estrés históricas. Estos resultados son evaluados y calculados de forma diaria y son aceptables respecto al nivel de riesgo esperado por la Institución.

Adicionalmente la UAIR cuenta con un **Plan de Contingencia ante mercados de alta volatilidad**, en el cual se establecen los mecanismos y estrategias a través de los cuales sea posible conservar los niveles de capital objetivo para la operación ante movimientos adversos y no previstos en las factores que afecten el precio de mercado de los instrumentos u operaciones registradas en sus balances y en los que mantienen posiciones.

2.2 Riesgo de liquidez.

Se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales, así como por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones.

Metodología:

✓ **VaR de Liquidez**

La UAIR ha desarrollado una metodología la cual permite estimar un riesgo de liquidez fundamentado en principios más prudentes que los que recomienda Basilea III. Con esta metodología es posible determinar un capital estimado para contingencias de liquidez en función a la estructura de Balance y su caracterización, considerando las brechas existentes de estos activos y pasivos, identificando la calidad de los activos para la cobertura de las obligaciones contraídas a 90 días. Adicionalmente, se consideran escenarios en los que existe una imposibilidad de renovar pasivos o contratar otros de las mismas condiciones, por lo cual, se estima la pérdida por la venta anticipada de activos y los costos por la aplicación de las acciones establecidas en el **Plan de Financiamiento de Contingencia de Intercam Banco**.

Información al cierre de marzo de 2025

Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	2.91	0.89%	\$ 328.23
Venta de Activos	2.91		
Fuentes de Fondo	-		

Para el cierre de este trimestre, y como resultado de la aplicación del modelo, la Institución registraría una pérdida de 2.91 millones derivada de contingencias de liquidez.

En cumplimiento a las Disposiciones, Intercam Banco realiza de manera anual las **Pruebas de Estrés diseñadas bajo los lineamientos del Anexo 12-B**, que permiten a la Institución identificar las diferencias potenciales entre las proyecciones de los flujos de entrada y salida, necesidades de financiamiento y su capacidad de obtenerlo, así como las restricciones en la capacidad interna de la Institución en la obtención de recursos en efectivo.

Asimismo, Intercam Banco cuenta con un **Plan de Financiamiento de Contingencia** diseñado bajo los lineamientos del **Anexo 12-C** de las Disposiciones, el cual establece las estrategias, políticas y procedimientos a seguir en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez o problemas para liquidar activos.

2.3 Riesgo de crédito.

Se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las Instituciones.

a) Características de la Cartera de Crédito.

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

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

Composición de la Cartera de Crédito por Etapas y sus reservas
Información al cierre de marzo de 2025
Cifras en millones de pesos

Concepto	1° Trim. 2025		
	ene-25	feb-25	mar-25
Cartera de Crédito	25,360	25,085	24,198
Cartera Etapa 3	879.626731	951.047096	969.9573
Índice de Morosidad	3.47%	3.79%	4.01%
Reservas	1,416	1,477	1,512
Reservas / Etapa 3	160.99%	155.31%	155.92%
CaR Etapa 3	2,770	2,588	2,693
Severidad Etapa 3	2,078	2,063	1,948
Severidad Etapa 3 / Cartera	8.20%	8.22%	8.05%
Severidad Etapa 3 / Capital	19.41%	18.85%	17.32%

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	688
2 a 3 años	1,048
3 a 5 años	2,554
mayor a 5 años	2,186
Total	6,476

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 marzo de 2025
Cifras en millones de pesos

SECTOR	RIESGOS	RESERVAS
AGRICOLA	813	111
EXPLORACIÓN, ENERGÍA Y CONSTRUCCIÓN	2,176	63
MANUFACTURA	6,881	607
COMERCIO	2,856	173
SERVICIOS	10,995	146
RESERVAS ADICIONALES SIN ASIGNAR	349	
TOTAL	23,721	1,449

CARTERA ETAPA 3	CONCENTRACIÓN DE RIESGOS VIGENTES
130	3%
61	9%
534	29%
178	12%
55	46%
958	100%

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

Información al cierre de marzo de 2025
Cifras en millones de pesos

SUCURSAL	RIESGOS	RESERVAS
MEXICO II	6,447	57
MEXICO I BANCA COMERCIAL	3,134	150
MEXICO I CORPORATIVO	2,380	28
LOMAS II	1,640	13
GUADALAJARA I	1,000	6
MONTERREY III	831	16
SATELITE I	716	4
LOMAS I	578	18
SAN LUIS POTOSI I	525	4
REGIONAL METROPOLITANA	503	503
RESERVAS ADICIONALES SIN ASIGNAR	349	
TOTAL DIEZ PRINCIPALES	17,754	799
TOTAL RESTANTES	5,967	650
TOTAL GLOBAL	23,721	1,449

CARTERA ETAPA 3	CONCENTRACIÓN DE RIESGOS VIGENTES
4	27%
147	13%
11	10%
-	7%
0.4	4%
4	4%
2	3%
16	2%
-	2%
503	2%
688	75%
270	25%
958	100%

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

Por Entidades Federativas
Información al cierre de marzo de 2025
Cifras en millones de pesos

Estado	RIESGOS	RESERVAS	CARTERA ETAPA 3	CONCENTRACIÓN DE RIESGOS VIGENTES
CIUDAD DE MÉXICO	16,590	824	726	69.94%
JALISCO	1,630	30	35	6.87%
NUEVO LEÓN	1,578	55	4	6.65%
SAN LUIS POTOSÍ	667	5	-	2.81%
GUANAJUATO	622	4	-	2.62%
QUERETARO	536	7	7	2.26%
SINALOA	422	1	-	1.78%
CHIHUAHUA	362	2	-	1.53%
VERACRUZ	358	16	-	1.51%
SONORA	249	2	-	1.05%
COAHUILA	177	134	167	0.75%
BAJA CALIFORNIA	141	17	19	0.60%
TAMAULIPAS	108	1	-	0.45%
MICHOACAN	84	0	-	0.35%
COLIMA	58	0	-	0.24%
ESTADO DE MÉXICO	55	0	-	0.23%
BAJA CALIFORNIA SUR	41	0	-	0.17%
AGUASCALIENTES	31	0	-	0.13%
YUCATÁN	10	0	-	0.04%
PUEBLA	1	0	-	0.00%
RESERVAS ADICIONALES SIN ASIGNAR	349			
TOTAL	23,721	1,449	958	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 349 mdp.

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

Cartera de Crédito Comercial por Calificación
Información al cierre de marzo de 2025
Cifras en millones de pesos

Calificación	Saldo	Participacion	Reserva
A1	18,023	75.98%	125
A2	4,117	17.35%	66
B1	284	1.20%	5
B2	60	0.25%	14
B3	194	0.82%	6
C1	52	0.22%	4
D	119	0.50%	64
E	872	3.68%	816
Total	23,721	100%	1,100

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

Calificación	Saldo	Participacion	Reserva
A1	3.35	0.70%	0.04
A2	0.35	0.07%	0.01
B1	61.58	12.92%	2.45
B2	333.05	69.85%	13.83
B3	0.03	0.01%	0.00
C1	0.05	0.01%	0.00
D	5.28	1.11%	1.14
E	73.07	15.33%	46.03
Total	476.77	100%	63.50

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 24,447 millones de pesos.

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

Tipo de Garantía	Monto
Financiera	634
No Financiera	23,231
Personal, seguro de crédito o derivado de crédito	582
TOTAL	24,447

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

Grandes Exposiciones

Información al cierre de marzo de 2025

Cifras en millones de pesos

Acreditado	Monto Otorgado	% Límite GE 25% CB	Estatus
Acreditado 1	1,058.89	40.53%	Dentro

Total	1,058.89	10%	Dentro
--------------	-----------------	------------	---------------

Capital Básico	10,450
-----------------------	---------------

b) Medición del Riesgo de Crédito de la Cartera

Para la estimación del CaR de la cartera comercial y de consumo, la UAIR implementó la metodología Credit Risk Plus, a través de ésta, es posible modelar el número de incumplimientos descritos a través de una distribución de Poisson y del histograma de saldos, obteniendo la pérdida potencial crédito en un horizonte de tiempo y a un cierto nivel de confianza.

✓ **Credit Risk Plus**

Nivel de Confianza. 99%

Horizonte de tiempo. 1 año

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

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

Información al cierre de marzo de 2025

Cifras en millones de pesos

Cartera	S.E.	S.N.E	Severidad Tasa
Consumo	\$11.41	\$27.15	\$38.56
Comercial	\$380.51	\$1,191.85	\$1,572.36

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 1,610.92 millones en la cartera de crédito total, lo que representa un 6.66% del saldo de la cartera total.

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

c) Riesgo de Crédito por Operaciones con Instrumentos Financieros

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

✓ Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Bonos Corporativos

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de Bonos Comerciales, la UAIR desarrolló e implementó una metodología propia, donde estima la pérdida potencial a través de Matrices de Transición de cadenas Markov.

Información al cierre de marzo de 2025**Cifras en millones de pesos**

	Riesgo por Default
PE	22.75
PNE	105.37
CaR	128.12
Límite (8% C. Neto)	900.97
Consumo Límite	14.22%

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 128.12mdp.

✓ Metodología para determinar el Riesgo de Crédito para Posición de Derivados

Con la finalidad de conocer la estimación del riesgo potencial por incumplimiento de pago de las Contrapartes de la Posición de instrumentos derivados, la UAIR implementó la metodología basada en las mejores prácticas propuestas por el Comité de Basilea, considerando las modificaciones hechas por la CNBV para el mercado mexicano: Cálculo del ajuste de valuación crediticia (CVA).

Este modelo incluye características tanto de las operaciones como de cada contraparte entre las que destacan: la exposición potencial futura sobre el plazo remanente de la operación y el tipo de subyacente, posiciones activas y pasivas de cada operación que se tenga con una misma contraparte, ponderador por riesgo de crédito con base en la calificación crediticia de la contraparte y las coberturas mediante derivados de incumplimiento crediticio contraídas por la institución.

Información al cierre de marzo de 2025**Cifras en millones de pesos**

	Riesgo por Default
Plazo (años)	1.46
Exposición	378.27
Exposición Potencial	317.95
Exposición Total	440.12
CVA	9.65

✓ **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	2,833,279.0
2	Resultados de ejercicios anteriores	7,392,978.0
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	1,582,957.9
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	11,809,214.9
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)	259,263.8
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%)	153,901.98
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)	148,750.49
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	29,399.4
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	259,263.8
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	11,247,298.6

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)	11,247,298.6
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	871,670.4
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	871,670.4
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	871,670.4
59	Capital total (TC = T1 + T2)	12,118,969.0
60	Activos ponderados por riesgos totales	43,687,358.9

Tabla I.1 (Continuación)

Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	25.74%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	25.74%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	27.03%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como el porcentaje de los activos ponderados por riesgos totales)	3.22%
65	Del cual: Suplemento de conservación de capital	3.22%
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)	22.53%
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	261,525.4
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	17,383,025.90
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	32,650,341.18
BG4	Deudores por reporte	3,000,000.00
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	783,288.11
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	22,575,514.30
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	8,969,907.24
BG11	Bienes adjudicados (neto)	0.50
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	506,551.53
BG13	Inversiones permanentes	153,901.98
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	801,131.62
BG16	Otros activos	972,978.66
	Pasivo	
BG17	Capital tradicional	39,943,615.97
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	837,778.87
BG19	Acreedores por reporte	22,458,255.17
BG20	Préstamos de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	685,575.88
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	11,349,994.10
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	711,762.03
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	2,833,279.00
BG30	Capital ganado	8,976,380.00
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	425.76
BG33	Compromisos Crediticios	1,218,301.98
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	69,168,403.92
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	3,030,665.22
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	539,315.34
BG41	Otras cuentas de registro	12,535,898.17

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 1 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	259,263.8	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	153,902	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	148,750	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	871,670.4	BG8
14	Inversiones en deuda subordinada	26 – B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 – D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 – E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 – F	-	
18	Inversiones en fondos de inversión	26 – G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 – H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 – J	29,399.4	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	259,263.8	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	148,750.49	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	29,399.4	BG15
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,833,279.0	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	7,392,978.0	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	1,582,957.9	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	785.4	62.8
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	770.2	61.6
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	460.9	36.9
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	204.8	16.4
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	37.7	3.0

4.5 Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)		-
Grupo I-A (ponderados al 20%)		-
Grupo I-B (ponderados al 2%)		-
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)		-
Grupo III (ponderados al 20%)	1,419	114
Grupo III (ponderados al 23%)		-
Grupo III (ponderados al 50%)	286	23
Grupo III (ponderados al 57.5%)		-
Grupo III (ponderados al 100%)	16	1
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%)	662	53
Grupo V (ponderados al 10%)		-
Grupo V (ponderados al 20%)	280	22
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%)	3,343	267
Grupo VI (ponderados al 100%)	383	31
Grupo VI (ponderados al 120%)		-
Grupo VI (ponderados al 150%)		-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	158	13
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,838	147
Grupo VII_A (ponderados al 23%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	603	48
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	55	4
Grupo VII_A (ponderados al 115%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)		-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	1	0
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%)	3	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)		-
Grupo IX (ponderados al 100%)	17,614	1,409
Grupo IX (ponderados al 115%)	526	42
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)	1,139
2	Multiplicador de Pérdidas Internas (MPI)	1
3	Requerimiento de capital por Riesgo Operacional	1,139
4	Activos sujetos a Riesgo Operacional	14,242

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)	1,080		
1a	Ingresos por Intereses	2,565	4,559	6,439
1b	Gastos por Intereses	614	1,564	3,107
1c	Activos Productivos			48,019
1d	Ingresos por Dividendos	-	-	-
2	Componente de Servicios (CS)	417		
2a	Comisiones y Tarifas Cobradas	392	351	314
2b	Comisiones y Tarifas Pagadas	307	290	301
2c	Otros Ingresos de la Operación	45	22	21
2d	Otros Gastos de la Operación	44	108	41
3	Componente Financiero (CF)	7,998		
3a	Resultado por Compraventa	8,375	8,092	7,525
4	Indicador de Negocio (IN)	9,495		
5	Componente del Indicador de Negocio (CIN)	1,139		

Apartado III

Pérdidas Históricas

Ref	Descripción	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		j=10	j=9	j=8	j=7	j=6	j=5	j=4	j=3	j=2	j=1	Promedio 10 años
A. Pérdidas												
1	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones (considerando las exclusiones)	2,010	4,619	4,817	7,062	7,989	2,424	5,532	11,694	6,760	69,305	12,221
2	Número total de pérdidas	9	32	31	24	39	20	35	21	27	13	25
3	Monto total de pérdidas excluidas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Número total de exclusiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Monto total de pérdidas netas de recuperaciones y exclusiones	2,010	4,619	4,817	7,062	7,989	2,424	5,532	11,694	6,760	69,305	12,221
B. Detalles del cálculo del capital por Riesgo Operacional												
11	¿Se utilizan pérdidas para calcular el MPI? (Si/No)	No										
12	Si en la referencia 11 se respondió "No", ¿La exclusión se debe al incumplimiento de contar con una base de datos de pérdidas que haya sido constituida en cumplimiento con lo establecido en los Anexos 1-D Bis y 12-A de las presentes disposiciones? (Si/No)	No										

5. Información relativa al Anexo 5 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple.
**Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez
1er. trimestre 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	14,165	No aplica	14,169
SALIDAS DE EFECTIVO				
2 Financiamiento minorista no garantizado	23,609	23,609	24,088	24,088
3 Financiamiento estable	-	-	-	-
4 Financiamiento menos estable	23,609	23,609	24,088	24,088
5 Financiamiento mayorista no garantizado	16,552	16,552	16,616	16,616
6 Depósitos operacionales	-	-	-	-
7 Depósitos no operacionales	16,498	16,498	16,562	16,562
8 Deuda no garantizada	55	55	55	55
9 Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	20,988	No aplica	20,988
10 Requerimientos adicionales:	24,089	24,089	24,089	24,089
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivado	23,270	23,270	23,270	23,270
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de in	-	-	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	818	818	818	818
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales	14,139	14,139	14,139	14,139
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	99,377	No aplica	99,920
ENTRADAS DE EFECTIVO				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,359	1,359	1,359	1,359
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	29,935	29,935	30,715	30,715
19 Otras entradas de efectivo	4,874	4,874	4,874	4,874
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	36,168	36,168	36,948	36,948
		Importe ajustado		Importe ajustado
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	14,165	No aplica	14,169
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	3,912	No aplica	3,855
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	365.55%	No aplica	371.10%

Consideraciones:

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

El trimestre reportado consta de 91 días naturales.

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

El CCL ha mantenido en el trimestre un nivel promedio de 371.10%, derivado principalmente a la estrategia de mantener activos líquidos como estrategia de cobertura inmediata a las contingencias de mercado y del incremento en los niveles de captación y fondeo.

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

Durante el trimestre se han incrementado los niveles de salidas por el aumento de captación y fondeo, adicional al incremento en la operación de derivados. Por lo anterior, se busca mantener niveles de activos líquidos suficientes para cubrir estas salidas de efectivo.

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

La composición de la cartera de valores mantiene una importante participación en papel gubernamental y posiciones en mecanismos de liquidez de Banxico.

- e) *La concentración de sus fuentes de financiamiento;*

Las fuentes de financiamiento de la institución se encuentran diversificadas en cuanto a tipo de operación en captación clientes en vista y plazo principalmente, emisión de pagarés y préstamos interbancarios.

Fuentes de Financiamiento	% Participación	Monto
Vista Clientes	62%	25,325,934,975
Plazo		14,617,680,998
Público General	36%	14,517,289,235
Mercado de Dinero	0%	100,391,763
Préstamos Interbancarios	2%	837,778,867

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

El portafolio de derivados de la institución está conformado por instrumentos IRS, Forwards, paquetes de opciones tipo Cap y Floor sobre TIIE, opciones de tipo de cambio y estrategias, las necesidades de liquidez en el horizonte de 30 días contemplan el pago de cupones y la constitución de garantías con las contrapartes que en promedio ascienden a \$13.6 millones de pesos.

g) El descalce en divisas.

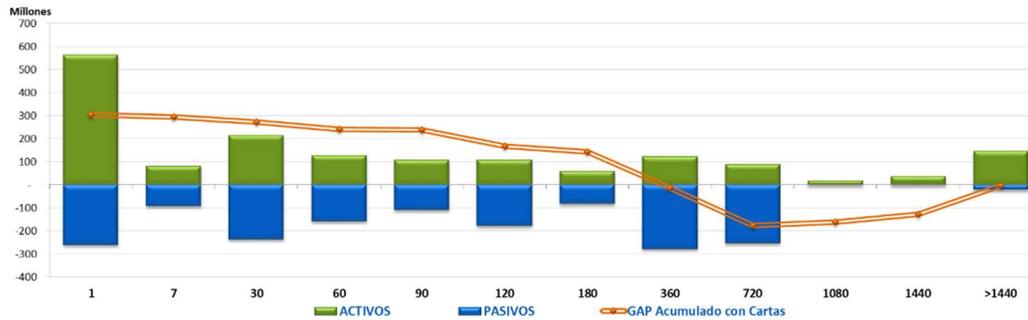
De manera diaria se da seguimiento a la liquidez de divisas conforme al régimen de inversión en moneda extranjera para dar cumplimiento con la regulación actual, de esta forma se garantiza que no se encuentren descalces que signifiquen algún riesgo en la ejecución de las obligaciones futuras.

Durante el primer 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.

Gap Liquidez Dólares



- h) *Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo.*

La gestión de la liquidez se lleva a cabo básicamente por las áreas operativas en primera instancia, teniendo como control el área de Gestión de Balance y Tesorería, y la UAIR. Además, la UAIR ha establecido dentro del Plan de Financiamiento de Contingencia un Grupo de Gestión a través del cual se gestionan las necesidades de liquidez que se puedan presentar ante un evento de contingencia.

- i) *Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.*

La Institución considera todos sus flujos de efectivo en este marco regulatorio, por lo que no hay flujos de entrada y salida que no se reflejen en el presente marco.

Información cuantitativa:

- a. *Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento;*

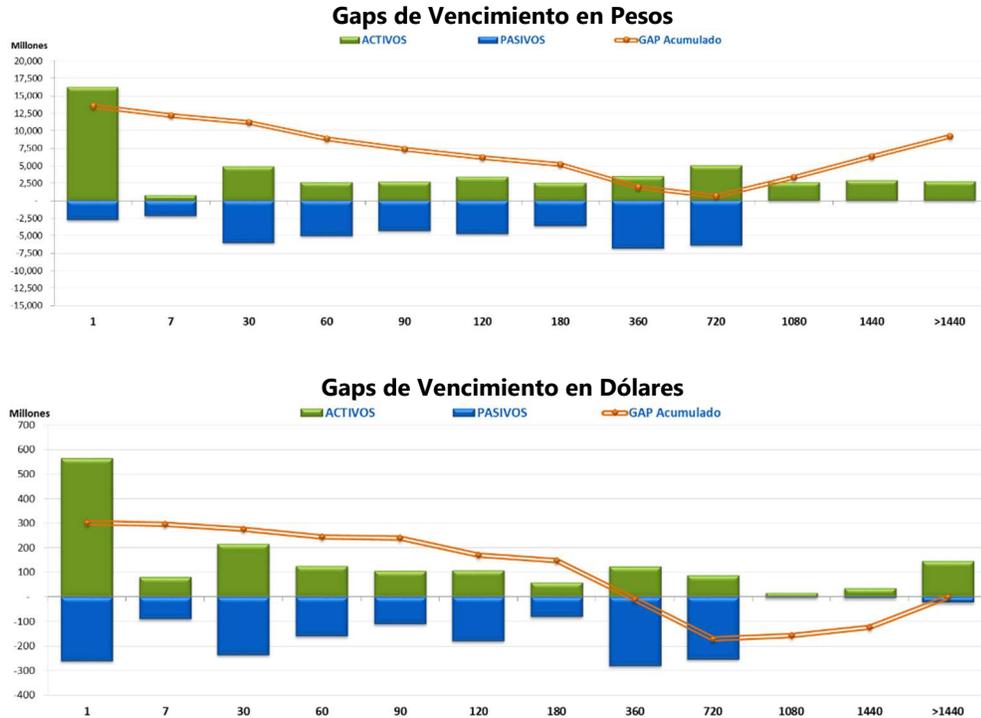
Intercam Banco no cuenta con límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías y fuentes de financiamiento.

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

La exposición al riesgo de liquidez es gestionada por las áreas de Tesorería, Gestión de Balance y medida y vigilada por la UAIR. La gestión se basa, en indicadores como: el régimen de inversión en moneda extranjera, el coeficiente de cobertura de liquidez, los gaps de liquidez y el VaR de Liquidez presentados en reportes diarios en donde se introducen razones de estrés. Por otro lado las necesidades de financiamiento son evaluadas con base al presupuesto de colocación y captación en el comité de Activos y Pasivos para conocer las limitaciones legales, regulatorias y operaciones que pudieran llegar a tener en caso de considerarlas.

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

Al cierre del **primer trimestre** se tienen las siguientes brechas:



Información cualitativa:

- a. *La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración.*

La gestión de la liquidez se encuentra administrada por diferentes áreas: Operaciones de Tesorería, Gestión de Balance y la UAIR.

La liquidez intradía y overnight es administrada por el área de Operaciones de Tesorería donde principalmente realizan las funciones de liquidación, control y administración en general del flujo de efectivo diario, así como la ejecución de las inversiones o financiamientos necesarios para saldar la cuenta única con el Banco de México.

El área de Gestión de Balance, es la encargada de gestionar la liquidez de forma integral para cumplir con las obligaciones futuras, administra la liquidez a plazo a través del establecimiento de un portafolio propio, determina el régimen de inversión en moneda extranjera y gestiona los gaps de liquidez y reprecio.

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

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

Información al cierre de marzo de 2025

Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	Consumo	Límite
VaR Liquidez	2.91	0.89%	\$ 328.23
Venta de Activos	2.91		
Fuentes de Fondo	-		

Coeficiente de Cobertura de Liquidez CCL =	371.10%
---	----------------

Promedio diario del Trimestre enero a marzo 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 encuentra diversificada y descentralizada, ya que su composición se basa principalmente en la captación de clientes con una diversidad de productos, desde distintos tipos de chequeras en pesos y dólares, emisión de PRLV tanto bursátil como de ventanilla, Cedes y fondeos bancarios. Además, dentro de su plan de contingencia se consideran fuentes de financiamiento de tipo gubernamental y bancario.

- c. *Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución.*

Intercam Banco cuenta con diferentes mecanismos para la mitigación del riesgo de liquidez: áreas de control que permiten la adecuada gestión de activos y pasivos que interactúan con las diferentes áreas operativas de las líneas de negocio, además del establecimiento de límites para el Var de Liquidez y límites para el CCL que son dados a conocer a través de reportes diarios, detallando con ellos los gaps diarios y las fuentes de financiamiento que integran el balance.

- d. *Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés.*

Con la finalidad de obtener escenarios de contingencia la UAIR estresa los gaps del balance a cubrir para conocer si la Institución cuenta con los activos suficientes en caso de una contingencia a través de la realización de una venta anticipada y conocer su costo, así como las fuentes de financiamiento a las que podría tener acceso en caso de requerir liquidez para la cobertura de obligaciones.

Por la parte de CCL también se realizan escenarios de estrés de tipo de cambio para determinar el impacto que tendrían las entradas y salidas del balance en caso de que la divisa más significativa tuviera un incremento inesperado. Adicionalmente la Institución realiza las pruebas de estrés establecidas en el Anexo 12-B de las Disposiciones y presenta de manera anual los resultados a la CNBV.

- e. *Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.*

Intercam Banco cuenta con un Plan de Financiamiento como un mecanismo de control de riesgo de liquidez, que contempla una clara descripción de un conjunto diversificado de posibles medidas de financiamiento contingente, que sean viables y accesibles en su despliegue, orientadas a preservar la liquidez y eliminar los déficits de las mesas, tal y como lo dispone el Anexo 12-C de las disposiciones y que fue presentado a la CNBV para su autorización.

26	Otros Activos:	1,115,852	2,153,374	4,215	2,928,147	5,039,036	1,115,853	2,153,374	4,215	2,942,608	5,053,498
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	22,890	No aplica	No aplica	No aplica	19,457	22,890	No aplica	No aplica	No aplica	19,457
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	0			0	No aplica	0			0
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	0			0	No aplica	0			0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	845,029			845,029	No aplica	845,029			845,029
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	1,092,962	1,308,346	4,215	2,928,147	4,174,551	1,092,962	1,308,346	4,215	2,942,608	4,189,012
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	29,055,463	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	29,086,653
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	139.55%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	141.59%

Consideraciones:

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Información relativa al Anexo 11 de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple.**Políticas y criterios respecto al financiamiento e impacto en la liquidez por parte de las entidades y sociedades que integran el mismo grupo, consorcio o grupo empresarial.**

El Consejo de Administración deberá aprobar o su en caso, ratificar de manera trimestral, a petición de la Vicepresidencia de Finanzas, las entidades integrantes del grupo financiero (Intercom Grupo Financiero, S. A. de C. V. y Subsidiarias), consorcio o grupo empresarial, que podrían recibir apoyo financiero, así como los montos de financiamiento en pesos, para cada una de ellas.

Los créditos otorgados siempre serán en apego al artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), usando el mismo a libre discreción y en apego a las revisiones de políticas y criterios del área de Crédito del Banco. Los préstamos otorgados a las empresas relacionadas del Grupo Financiero y Grupo Empresarial forman parte del total, respetando los límites de personas relacionadas mencionadas en la LIC.

Asimismo, deberá aprobar, por la naturaleza de las entidades financieras y sociedades del grupo financiero, consorcio o grupo empresarial, aquellas entidades y sociedades que se consoliden para el cálculo de los coeficientes.

- a) se identifique a las entidades y sociedades que integran el mismo grupo, consorcio o grupo empresarial al que pertenece la Institución cuyas operaciones constituyen un riesgo de liquidez para la Institución

La estructura del balance, así como las líneas otorgadas a las entidades y sociedades que integran el mismo grupo, consorcio o grupo empresarial al que pertenece la Institución se determinan con base en análisis de estrategias que aseguran que la ejecución de las operaciones no genere un gap de balance que pueda impactar los niveles de liquidez, cuantificados en el VaR y en los coeficientes normativos.

Con base en la metodología de cuantificación de VaR de liquidez (que mide el impacto negativo potencial de riesgo de liquidez) se determina que una entidad o sociedad que integra el mismo grupo, consorcio o grupo empresarial representa un riesgo de liquidez para la institución en el caso en que la suspensión o incumplimiento de alguna de las operaciones que se tengan con ellas, genere un incremento en el mencionado VaR de liquidez.

- b) se estime el impacto negativo potencial que podría tener el riesgo de liquidez referido en el inciso anterior en caso de materializarse, y

Para estimar el impacto negativo potencial que se podría generar por el riesgo de liquidez, derivado de las operaciones que se realicen con las entidades y sociedades que integran el mismo grupo, la UAIR cuenta con políticas y procedimientos para la administración de riesgo de liquidez, las cuales están detalladas en el MAIR y su respectivos anexos, a través de las cuales se calcula un VaR de liquidez determinado por la posible pérdida potencial generada por los costos de financiamiento y venta anticipada de activos con la finalidad de cubrir un posible gap de balance predefinido en las metodologías, dando cumplimiento a las disposiciones de carácter general para las instituciones de crédito, además de contar con procedimientos para el cálculo de las métricas de CCL y CFEN cuyas metodologías se encuentran definidas en las Disposiciones de carácter general sobre los Requerimientos de Liquidez y que son supervisadas por Banco de México.

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Riesgos no discrecionales.

Riesgo Operacional.

En Intercom 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".

Intercom 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 administrativas 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 marzo de 2025

Cifras en millones de pesos

	VaR 99%	No. Casos
VaR Legal	\$13.5	180
Pérdida Esperada	\$2.3	
Pérdida No Esperada	\$11.2	

Bajo el modelo de riesgo legal implementado, se observan 180 casos, que representan una pérdida potencial de \$13.5 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 alterno 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:

- i. Las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre Divulgación de Información Financiera Relacionada con el Clima (TCFD).
- ii. 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).
- iii. Normas de Desempeño de la Corporación Financiera Internacional (IFC).

- iv. Protocolo GHG (Greenhouse Gas Protocol) para la medición y gestión de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI).
- v. Protocolo de Sustentabilidad de la Banca emitido por la ABM.
- vi. 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.