

**BANCO S3 CACEIS MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
 Av. Vasco de Quiroga No. 3900 – Torre Diamante A – Piso 20, Col. Lomas de Santa Fe, C.P. 05348 , Alc. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México  
**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021**  
 (Cifras en millones pesos)

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 3,325	<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 2,260
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	\$ -	Del público en general	\$ -
Títulos disponibles para la venta	-	Mercado de dinero	-
Títulos conservados a vencimiento	-	Títulos de crédito emitidos	-
		Cuenta global de captación sin movimientos	-
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	526		\$ 2,260
<b>PRESTAMO DE VALORES</b>	-	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	-
Con fines de negociación	\$ -	De corto plazo	-
Con fines de cobertura	-	De largo plazo	-
<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	-	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	-
Créditos Comerciales		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Reportos (saldo acreedor)	-
Entidades financieras	6	Préstamo de valores	-
Entidades gubernamentales	-	<b>DERIVADOS</b>	
Créditos de consumo	6	Con fines de negociación	-
Créditos a la vivienda	-	Con fines de cobertura	-
Media y residencial	-	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
De interés Social	-	Impuestos a la utilidad por pagar	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE</b>	6	Acreedores por liquidación de operaciones	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Acreedores por cuentas de margen	-
Créditos comerciales		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Actividad empresarial o comercial	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	271
Entidades financieras	-		271
Entidades gubernamentales	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	-
Créditos de consumo	-	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
Créditos a la vivienda	-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	-
Media y residencial	-	<b>TOTAL PASIVO</b>	\$ 2,531
De interés Social	-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	-	Capital social	\$ 1,650
<b>CARTERA DE CREDITO (-) MENOS:</b>	6	Prima en venta de acciones	-
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	-	Reservas de capital	39
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>	6	Resultado de ejercicios anteriores	(143)
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	94	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	-	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	-	Efecto acumulado por conversión	-
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	-	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(3)
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	178	Resultado neto	77
<b>OTROS ACTIVOS</b>		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	1,620
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 22	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 4,151
Otros activos a corto y largo plazo	-		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 4,151		

**CUENTAS DE ORDEN**

Activos y pasivos contingentes	\$ -
Compromisos crediticios	1,059
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	-
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	1,799,261
Colaterales recibidos por la entidad	526
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
Otras cuentas de registro	-

"El presente balance general, 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 balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El saldo histórico del capital social a esta fecha es de \$1,650

**FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO**  
DIRECTOR GENERAL

**MARISELA ALEMAN PEREZ**  
DIRECTOR DE FINANZAS Y TESORERÍA

**CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR**  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

La información complementaria a estos estados financieros está a su disposición en:

<https://s3caceis.com.mx>

[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

# BANCO S3 CACEIS MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Vasco de Quiroga No. 3900 – Torre Diamante A – Piso 20, Col. Lomas de Santa Fe, C.P. 05348 , Alc. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México

## ESTADO DE RESULTADOS DE LA INSTITUCIÓN

DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021

(Cifras en millones pesos)

Ingresos por intereses		\$	129
Gastos por intereses			(53)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>76</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>76</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	198	
Comisiones y tarifas pagadas		(45)	
Resultado por intermediación		1	
Otros ingresos (egresos) de la operación		8	
Gastos de administración y promoción		(141)	21
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>97</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>97</b>
Impuestos a la utilidad causados		-	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		(20)	(20)
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>77</b>

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

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

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO  
DIRECTOR GENERAL

MARISELA ALEMÁN PÉREZ  
DIRECTOR DE FINANZAS Y TESORERÍA

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

La información complementaria a estos estados financieros está a su disposición en:

<https://s3caceis.com.mx>

[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

**BANCO S3 CACEIS MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

Av. Vasco de Quiroga No. 3900 – Torre Diamante A – Piso 20, Col. Lomas de Santa Fe, C.P. 05348 , Alc. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021**  
 (Cifras en millones pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado			Total Capital Contable
	Capital Social	Reservas de capital	Resultados de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
<b>Saldos al 1° de enero 2021</b>	\$ 1,650	\$ 29	\$ (230)	\$ (3)	\$ 97	\$ 1,543
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>						
Trasaso de resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	10	87	-	(97)	-
<b>Total</b>	<b>1,650</b>	<b>39</b>	<b>(143)</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>1,543</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>						
Utilidad integral						
Resultado neto	-	-	-	-	77	77
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77</b>	<b>77</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>\$ 1,650</b>	<b>\$ 39</b>	<b>\$ (143)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ 77</b>	<b>\$ 1,620</b>

"El presente estado 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 derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

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

**FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO**  
DIRECTOR GENERAL

**MARISELA ALEMAN PEREZ**  
DIRECTOR DE FINANZAS Y TESORERÍA

**CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR**  
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

La información complementaria a estos estados financieros está a su disposición en:  
<https://s3caceis.com.mx>  
[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

# BANCO S3 CACEIS MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Vasco de Quiroga No. 3900 – Torre Diamante A – Piso 20, Col. Lomas de Santa Fe, C.P. 05348 , Alc. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2021 (Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>		\$	<b>77</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>			
Amortizaciones de activos intangibles	\$	11	
Provisiones		35	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		20	
Otros		6	72
			<b>149</b>
<b>Actividades de operación</b>			
Cambio en deudores por reporto			(526)
Cambio en cartera de crédito (neto)			(6)
Cambio en otros activos operativos (neto)			(7)
Cambio en captación tradicional			303
Cambio en otros pasivos operativos			(72)
Pagos de impuestos a la utilidad			-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			<b>(159)</b>
<b>Actividades de inversión</b>			
Pagos por adquisición de activos intangibles			-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>			<b>-</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>			
Pagos de dividendos en efectivo			-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			<b>-</b>
<b>Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>(159)</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>(59)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>			<b>3,543</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>			<b>3,325</b>

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99,101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO  
DIRECTOR GENERAL

MARISELA ALEMAN PEREZ  
DIRECTOR DE FINANZAS Y TESORERÍA

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

La información complementaria a estos estados financieros está a su disposición en:

<https://s3caceis.com.mx>

[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)