

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

AV. VASCO DE QUIROGA NO. 3900 – TORRE A – PISO 20, COL. SANTA FE CUAJIMALPA, C.P. 05348 , ALC. CUAJIMALPA DE MORELOS, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 2,621	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,282
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	\$ -	Del público en general	\$ -
Instrumentos financieros para cobrar o vender	-	Mercado de dinero	-
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	-	Títulos de crédito emitidos	-
		Cuenta global de captación sin movimientos	\$ 1,282
DEUDORES POR REPORTO	516		
PRÉSTAMO DE VALORES	-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	-
Con fines de negociación	\$ -	De corto plazo	-
Con fines de cobertura	-	De largo plazo	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	ACREEDORES POR REPORTO	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		PRÉSTAMO DE VALORES	-
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Reportos (saldo acreedor)	-
Entidades financieras	-	Préstamo de valores	-
Entidades gubernamentales	\$ -	Instrumentos financieros derivados	-
Créditos de consumo	-	Otros colaterales vendidos	-
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	\$ -	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
De interés social	-	Con fines de negociación	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Con fines de cobertura	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-		
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	-		
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-
Créditos comerciales		PASIVO POR ARRENDAMIENTO	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades financieras	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Entidades gubernamentales	\$ -	Acreedores por cuentas de margen	-
Créditos de consumo	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Créditos a la vivienda		Contribuciones por pagar	126
Media y residencial	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	258
De interés social	-		384
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	-	Obligaciones subordinadas en circulación	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos comerciales		Otros	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	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	19
Créditos de consumo	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
Créditos a la vivienda		TOTAL PASIVO	\$ 1,685
Media y residencial	\$ -		
De interés social	-	CAPITAL CONTABLE	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Capital social	\$ 1,650
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	-	Prima en venta de acciones	-
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Instrumentos financieros que califican como capital	\$ 1,650
CARTERA DE CRÉDITO	-	CAPITAL GANADO	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-	Reservas de capital	49
(-) MENOS:		Resultados acumulados	20
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	Otros resultados integrales	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	-	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
ACTIVOS VIRTUALES	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	Efecto acumulado por conversión	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	90	Resultado por tenencia de activos no monetarios	(3)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Participación en ORI de otras entidades	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	1,716
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	48	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,716
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 3,401
INVERSIONES PERMANENTES	-		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	109		
ACTIVOS INTAGIBLES (NETO)	17		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 3,401		

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	1,755
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	1,825,091
Colaterales recibidos por la entidad	516
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	-
Otras cuentas de registro	-

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

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

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
DIRECTOR GENERAL

MARISELA ALEMÁN PÉREZ
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://www.s3caceis.com>
<https://www.gob.mx/cnbv>

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

AV. VASCO DE QUIROGA NO. 3900 – TORRE A – PISO 20, COL. SANTA FE CUAJIMALPA, C.P. 05348 , ALC. CUAJIMALPA DE MORELOS, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	133
Gastos por intereses			(49)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			84
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			84
Comisiones y tarifas cobradas	\$	140	
Comisiones y tarifas pagadas		(39)	
Resultado por intermediación		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		(1)	
Gastos de administración y promoción		(84)	16
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			100
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			100
Impuestos a la utilidad			(25)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			75
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			75
Otros Resultados Integrales			
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		-	
RESULTADO INTEGRAL			75
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		75	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		75	
Participación no controladora		-	
Utilidad básica por acción ordinaria	\$	0	

"El presente estado 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 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 de resultado integral 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 INTERNA

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

<https://www.s3caceis.com>

<https://www.gob.mx/cnbv>

BANCO S3 CACEIS MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
 AV. VASCO DE QUIROGA NO. 3900 – TORRE A – PISO 20, COL. SANTA FE CUAJIMALPA, C.P. 05348 , ALC. CUAJIMALPA DE MORELOS, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
 (Cifras en millones de pesos)

	<u>Capital contribuido</u>		<u>Capital ganado</u>			Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total Capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Remediación de beneficios definidos a los empleados				
Saldo al 1° de enero de 2022	\$ 1,650	\$ 39	\$ (45)	\$ (3)	\$ 1,641	\$ -	\$ 1,641	
Ajustes retrospectivos por cambios contables								
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores								
Saldo al 1° de enero de 2022 ajustado	<u>1,650</u>	<u>39</u>	<u>(45)</u>	<u>(3)</u>	<u>1,641</u>	<u>-</u>	<u>1,641</u>	
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS								
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
MOVIMIENTOS DE RESERVAS								
Reservas de capital	-	10	(10)	-	-	-	-	
RESULTADO INTEGRAL:								
Resultado neto	-	-	75	-	75	-	75	
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>75</u>	
Saldo al 30 de junio de 2022	\$ <u>1,650</u>	\$ <u>49</u>	\$ <u>20</u>	\$ <u>(3)</u>	\$ <u>1,716</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>1,716</u>	

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el 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 de cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
DIRECTOR GENERAL

MARISELA ALEMÁN PÉREZ
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://www.s3caceis.com>

<https://www.gob.mx/cnbv>

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

AV. VASCO DE QUIROGA NO. 3900 – TORRE A – PISO 20, COL. SANTA FE CUAJIMALPA, C.P. 05348 , ALC. CUAJIMALPA DE MORELOS, CIUDAD DE MÉXICO,

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	100
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Amortizaciones de activos intangibles	\$	1
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		1
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Otros intereses		-
Cambios en partidas de operación		
Cambio en deudores por reporte (neto)	(516)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	-	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(8)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	4	
Cambio en captación tradicional	(323)	
Cambio en otros pasivos operativos	-	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(5)	
Cambio en otras cuentas por pagar	45	
Pagos de impuestos a la utilidad	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(702)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(1)
Actividades de financiamiento		
Pagos de dividendos en efectivo	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(703)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(16)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3,340
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>2,621</u>

"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 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 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 ALEMÁN PÉREZ
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://www.s3caceis.com>

<https://www.gob.mx/cnby>