

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 SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 2,840	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,418
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	\$ 1,418
DEUDORES POR REPORTO	200		
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	133	Préstamo de valores	-
Entidades gubernamentales	-	Instrumentos financieros derivados	-
Créditos de consumo	\$ 133	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	-		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	133	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
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	20
Media y residencial	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	197
De interés social	-		217
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	25
Créditos de consumo	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
Créditos a la vivienda		TOTAL PASIVO	\$ 1,660
Media y residencial	\$ -	CAPITAL CONTABLE	
De interés social	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Capital social	\$ 1,650
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Prima en venta de acciones	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	-	Instrumentos financieros que califican como capital	\$ 1,650
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO	133	Reservas de capital	49
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-	Resultados acumulados	66
(-) MENOS:		Otros resultados integrales	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1)	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	132	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	132	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3)
ACTIVOS VIRTUALES	-	Efecto acumulado por conversión	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	(3)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	94	Participación en ORI de otras entidades	112
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	1,762
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	42	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,762
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 3,422
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-		
INVERSIONES PERMANENTES	-		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	97		
ACTIVOS INTAGIBLES (NETO)	17		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 3,422		

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	2,122
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	2,422,338
Colaterales recibidos por la entidad	200
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

ENRIQUE AGUILAR MEZA
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 SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)**

Ingresos por intereses		\$	215
Gastos por intereses			(77)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			138
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(1)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			137
Comisiones y tarifas cobradas	\$	212	
Comisiones y tarifas pagadas		(60)	
Resultado por intermediación		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		2	
Gastos de administración y promoción		(134)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			157
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			157
Impuestos a la utilidad			(36)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			121
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			121
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			\$ 121
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		121	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		121	
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**ENRIQUE AGUILAR MEZA**
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 SEPTIEMBRE 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	-	-	121	-	121	-	121	
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>121</u>	<u>-</u>	<u>121</u>	<u>-</u>	<u>121</u>	
Saldo al 30 de septiembre de 2022	<u>\$ 1,650</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 66</u>	<u>\$ (3)</u>	<u>\$ 1,762</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,762</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

ENRIQUE AGUILAR MEZA
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 SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	157
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Amortizaciones de activos intangibles	\$	2
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		2
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Otros intereses		-
Cambios en partidas de operación		
Cambio en deudores por reporte (neto)	(200)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(132)	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(12)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	10	
Cambio en captación tradicional	(186)	
Cambio en otros pasivos operativos	-	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1	
Cambio en otras cuentas por pagar	(146)	
Pagos de impuestos a la utilidad	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(506)
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		(507)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		7
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3,340
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>2,840</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

ENRIQUE AGUILAR MEZA
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>