

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 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 4,032	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 2,929
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	\$ 2,929
DEUDORES POR REPORTE	752	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		De corto plazo	-
Con fines de negociación	\$ -	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTE	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRÉSTAMO DE VALORES	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Reportos (saldo acreedor)	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	-	Instrumentos financieros derivados	-
Entidades gubernamentales	\$ -	Otros colaterales vendidos	-
Créditos de consumo		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Créditos a la vivienda		Con fines de negociación	-
Media y residencial	\$ -	Con fines de cobertura	-
De interés social	-		
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	FINANCIEROS	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Acreedores por cuentas de margen	-
Entidades financieras	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Entidades gubernamentales	\$ -	Contribuciones por pagar	88
Créditos de consumo		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	192
Créditos a la vivienda			
Media y residencial	\$ -	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	
De interés social	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Obligaciones subordinadas en circulación	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Otros	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	-	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	
Créditos comerciales		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	31
Actividad empresarial o comercial	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
Entidades financieras	-		
Entidades gubernamentales	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 3,266
Créditos de consumo		CAPITAL CONTABLE	
Créditos a la vivienda		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Media y residencial	\$ -	Capital social	\$ 1,650
De interés social	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Prima en venta de acciones	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Instrumentos financieros que califican como capital	\$ 1,650
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	CAPITAL GANADO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	-	Reservas de capital	49
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Resultados acumulados	110
CARTERA DE CRÉDITO	-	Otros resultados integrales	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -
(-) MENOS:		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3)
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	Efecto acumulado por conversión	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
ACTIVOS VIRTUALES	-	Participación en ORI de otras entidades	(3)
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	1,806
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	99	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,806
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 5,072
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	70		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-		
INVERSIONES PERMANENTES	-		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	106		
ACTIVOS INTAGIBLES (NETO)	13		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 5,072		

CUENTAS DE ORDEN

Ávales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	2,605
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	2,587,108
Colaterales recibidos por la entidad	752
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 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)**

Ingresos por intereses		\$	347
Gastos por intereses			(129)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			218
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			218
Comisiones y tarifas cobradas	\$	281	
Comisiones y tarifas pagadas		(80)	
Resultado por intermediación		(1)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		(3)	
Gastos de administración y promoción		(223)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			192
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			192
Impuestos a la utilidad			(27)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			165
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			165
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			165
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		165	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		165	
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 GENERALMARISELA ALEMÁN PÉREZ
DIRECTOR DE FINANZAS Y TESORERÍAENRIQUE 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 31 DE DICIEMBRE 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	-	-	165	-	165	-	165	
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>165</u>	<u>-</u>	<u>165</u>	<u>-</u>	<u>165</u>	
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>\$ 1,650</u>	<u>\$ 49</u>	<u>\$ 110</u>	<u>\$ (3)</u>	<u>\$ 1,806</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,806</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 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	192
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Amortizaciones de activos intangibles	\$	8
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		8
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Otros intereses		-
Cambios en partidas de operación		
Cambio en deudores por reporte (neto)	(752)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	-	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(17)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(18)	
Cambio en captación tradicional	1,324	
Cambio en otros pasivos operativos	27	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	7	
Cambio en otras cuentas por pagar	(81)	
Pagos de impuestos a la utilidad	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		690
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de activos intangibles	(3)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(3)
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		687
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		5
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3,340
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>4,032</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/cnbv>