

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 MARZO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|----------|--|-----------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | \$ 4,848 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | |
| CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS) | - | Depósitos de exigibilidad inmediata | \$ 3,218 |
| 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 | \$ 3,218 |
| DEUDORES POR REPORTE | 250 | 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 | |
| | | PRÉSTAMO DE VALORES | |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | - | | |
| CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | |
| Créditos comerciales | - | Reportos (saldo acreedor) | - |
| Actividad empresarial o comercial | 23 | Préstamo de valores | - |
| Entidades financieras | | Instrumentos financieros derivados | - |
| Entidades gubernamentales | - | Otros colaterales vendidos | - |
| | \$ 23 | INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS | |
| Créditos de consumo | | Con fines de negociación | - |
| Créditos a la vivienda | - | Con fines de cobertura | - |
| Media y residencial | - | | |
| De interés social | - | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | - |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | - | | |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | - | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | |
| Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | - | | |
| | - | PASIVO POR ARRENDAMIENTO | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 | 23 | | |
| 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 | 51 |
| Créditos de consumo | - | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 244 |
| Créditos a la vivienda | - | | |
| Media y residencial | - | PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA | |
| De interés social | - | | |
| Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE | - | INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO | |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | - | Obligaciones subordinadas en circulación | - |
| Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda | - | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | - |
| | - | 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 | | | |
| Créditos comerciales | - | PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD | |
| Actividad empresarial o comercial | - | | |
| Entidades financieras | - | PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS | 19 |
| Entidades gubernamentales | - | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 20 |
| Créditos de consumo | - | | |
| Créditos a la vivienda | - | TOTAL PASIVO | \$ 3,552 |
| 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 | - |
| | - | Prima en venta de acciones | - |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3 | - | Instrumentos financieros que califican como capital | - |
| CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE | - | | \$ 1,650 |
| CARTERA DE CRÉDITO | 23 | CAPITAL GANADO | |
| (+/-) PARTIDAS DIFERIDAS | - | Reservas de capital | 49 |
| (-) MENOS: | | Resultados acumulados | 162 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | - | Otros resultados integrales | |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 23 | 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) | 23 | 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) | 94 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | - |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | - | Participación en ORI de otras entidades | (3) |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS | - | | 208 |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) | 89 | TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA | 1,858 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | - | TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA | - |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | - | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 1,858 |
| INVERSIONES PERMANENTES | - | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | \$ 5,410 |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO) | 94 | | |
| ACTIVOS INTAGIBLES (NETO) | 12 | CUENTAS DE ORDEN | |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO) | - | Ávales otorgados | \$ - |
| CRÉDITO MERCANTIL | - | Activos y pasivos contingentes | - |
| TOTAL ACTIVO | \$ 5,410 | Compromisos crediticios | 2,582 |
| | | Bienes en fideicomiso o mandato | - |
| | | Fideicomisos | - |
| | | Mandatos | - |
| | | Bienes en custodia o en administración | 2,659,378 |
| | | Colaterales recibidos por la entidad | 250 |
| | | 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.s3ceais.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 MARZO DE 2023
(Cifras en millones de pesos)**

| | | | |
|--|----|------|--------------|
| Ingresos por intereses | | \$ | 107 |
| Gastos por intereses | | | (38) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | | | - |
| MARGEN FINANCIERO | | | 69 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | | - |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | | | 69 |
| Comisiones y tarifas cobradas | \$ | 77 | |
| Comisiones y tarifas pagadas | | (22) | |
| Resultado por intermediación | | (3) | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | | - | |
| Gastos de administración y promoción | | (56) | (4) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | | | 65 |
| Participación en el resultado neto de otras entidades | | | - |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | | | 65 |
| Impuestos a la utilidad | | | (13) |
| RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS | | | 52 |
| Operaciones discontinuadas | | | - |
| RESULTADO NETO | | | 52 |
| 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 | | | \$ 52 |
| Resultado neto atribuible a: | | | |
| Participación controladora | | 52 | |
| Participación no controladora | | - | |
| Resultado integral atribuible a: | | | |
| Participación controladora | | 52 | |
| 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 MARZO DE 2023
 (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 2023 | \$ 1,650 | \$ 49 | \$ 110 | \$ (3) | \$ 1,806 | \$ - | \$ 1,806 | |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ajustes retrospectivos por correcciones de errores | - | - | - | - | - | - | - | |
| Saldo al 1° de enero de 2023 ajustado | <u>1,650</u> | <u>49</u> | <u>110</u> | <u>(3)</u> | <u>1,806</u> | <u>-</u> | <u>1,806</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 | - | - | - | - | - | - | - | |
| RESULTADO INTEGRAL: | | | | | | | | |
| Resultado neto | - | - | 52 | - | 52 | - | 52 | |
| Otros resultados integrales | - | - | - | - | - | - | - | |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados | - | - | - | - | - | - | - | |
| Participación en ORI de otras entidades | - | - | - | - | - | - | - | |
| Total | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>52</u> | <u>-</u> | <u>52</u> | <u>-</u> | <u>52</u> | |
| Saldo al 31 de marzo de 2023 | <u>\$ 1,650</u> | <u>\$ 49</u> | <u>\$ 162</u> | <u>\$ (3)</u> | <u>\$ 1,858</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,858</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 MARZO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

| | | |
|---|------|--------------|
| Actividades de operación | | |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | \$ | 65 |
| 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 reporto (neto) | 502 | |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | (23) | |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | 6 | |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | (19) | |
| Cambio en captación tradicional | 289 | |
| Cambio en otros pasivos operativos | (7) | |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | (11) | |
| Cambio en otras cuentas por pagar | 34 | |
| Pagos de impuestos a la utilidad | - | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | 837 |
| Actividades de inversión | | |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | - | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | - |
| 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 | | 837 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | | (21) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 4,032 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$ | <u>4,848</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>