

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 2023

(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO		\$ 2,316	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 893	
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	-	\$ 893
DEUDORES POR REPORTO		500			
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					
Actividad empresarial o comercial	\$ -		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Entidades financieras	21		Reportos (saldo acreedor)	-	
Entidades gubernamentales	-	\$ 21	Préstamo de valores	-	
Créditos de consumo	-	-	Instrumentos financieros derivados	-	
Créditos a la vivienda			Otros colaterales vendidos	-	-
Media y residencial	\$ -				
De interés social	-		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-		Con fines de negociación	-	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-		Con fines de cobertura	-	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	-			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		21	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2					
Créditos comerciales			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-
Actividad empresarial o comercial	\$ -				
Entidades financieras	-		PASIVO POR ARRENDAMIENTO		-
Entidades gubernamentales	-	\$ -			
Créditos de consumo	-	-			
Créditos a la vivienda			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Media y residencial	\$ -		Acreedores por liquidación de operaciones	-	
De interés social	-		Acreedores por cuentas de margen	-	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-		Contribuciones por pagar	90	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	178	268
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3					
Créditos comerciales			INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO		
Actividad empresarial o comercial	\$ -		Obligaciones subordinadas en circulación	-	
Entidades financieras	-		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-	
Entidades gubernamentales	-	\$ -	Otros	-	-
Créditos de consumo	-	-			
Créditos a la vivienda			OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		-
Media y residencial	\$ -				
De interés social	-		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		3
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-				
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		22
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	-			
			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		13
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		-			
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		-	TOTAL PASIVO	\$ 1,199	
CARTERA DE CRÉDITO		21	CAPITAL CONTABLE		
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		-	CAPITAL CONTRIBUIDO		
(-) MENOS:			Capital social	\$ 1,650	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	-	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		21	Prima en venta de acciones	-	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		-	Instrumentos financieros que califican como capital	-	\$ 1,650
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		21			
ACTIVOS VIRTUALES		-	CAPITAL GANADO		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-	Reservas de capital	65	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		108	Resultados acumulados	210	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	Otros resultados integrales		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS		-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		78	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		-	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3)	
INVERSIONES PERMANENTES		-	Efecto acumulado por conversión	-	
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		86	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	(3)
ACTIVOS INTAGIBLES (NETO)		12	Participación en ORI de otras entidades	-	272
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		-	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		1,922
CRÉDITO MERCANTIL		-	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		-
TOTAL ACTIVO	\$ 3,121		TOTAL CAPITAL CONTABLE		1,922
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 3,121	

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	2,854
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	2,773,897
Colaterales recibidos por la entidad	500
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 JUNIO DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	233
Gastos por intereses			(87)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			146
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			146
Comisiones y tarifas cobradas	\$	151	
Comisiones y tarifas pagadas		(44)	
Resultado por intermediación		(4)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		(5)	
Gastos de administración y promoción		(105)	(7)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			139
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			139
Impuestos a la utilidad			(23)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			116
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			116
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			\$ 116
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		116	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		116	
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>

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

DEL 1º DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

"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."

"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."

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 JUNIO DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	139
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)	252	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(21)	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(9)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(8)	
Cambio en captación tradicional	(2,036)	
Cambio en otros pasivos operativos	(13)	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(8)	
Cambio en otras cuentas por pagar	24	
Pagos de impuestos a la utilidad	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(1,679)
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		(1,679)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(37)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		4,032
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	2,316

"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>