

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 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 4,707	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 2,738
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	\$ 2,738
DEUDORES POR REPORTE	500	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	62	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	62	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	30
Créditos de consumo		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	743
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	9
Créditos comerciales		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	30
Actividad empresarial o comercial	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	7
Entidades financieras	-	TOTAL PASIVO	\$ 3,557
Entidades gubernamentales	-	CAPITAL CONTABLE	
Créditos de consumo		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Créditos a la vivienda		Capital social	\$ 1,650
Media y residencial	\$ -	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	-
De interés social	-	Prima en venta de acciones	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Instrumentos financieros que califican como capital	\$ 1,650
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	CAPITAL GANADO	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Reservas de capital	65
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	-	Resultados acumulados	294
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		Otros resultados integrales	
CARTERA DE CRÉDITO	62	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
(-) MENOS:		Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	62	Efecto acumulado por conversión	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	62	Participación en ORI de otras entidades	(3)
ACTIVOS VIRTUALES	-	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,006
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	131	TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,006
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 5,563
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	67		
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)	82		
ACTIVOS INTAGIBLES (NETO)	14		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 5,563		

CUENTAS DE ORDEN

Ávales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	9,486
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	3,075,100
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 SEPTIEMBRE DE 2023 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	361
Gastos por intereses			(131)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			230
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			230
Comisiones y tarifas cobradas	\$	236	
Comisiones y tarifas pagadas		(67)	
Resultado por intermediación		(3)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		(6)	
Gastos de administración y promoción		(158)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			2
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			232
Impuestos a la utilidad			(32)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			200
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			200
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			200
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		200	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		200	
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 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	-	16	(16)	-	-	-	-	
RESULTADO INTEGRAL:								
Resultado neto	-	-	200	-	200	-	200	
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200</u>	<u>-</u>	<u>200</u>	<u>-</u>	<u>200</u>	
Saldo al 30 de septiembre de 2023	<u>\$ 1,650</u>	<u>\$ 65</u>	<u>\$ 294</u>	<u>\$ (3)</u>	<u>\$ 2,006</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,006</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 2023

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	232
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)		(61)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		(35)
Cambio en otros activos operativos (neto)		3
Cambio en captación tradicional		(191)
Cambio en otros pasivos operativos		(19)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		0
Cambio en otras cuentas por pagar		542
Pagos de impuestos a la utilidad		-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		724
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		721
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(46)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		4,032
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>4,707</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>