

BANCO S3 CACEIS MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

PROLONGACIÓN PASEO DE LA REFORMA NO. 490 – PLANTA BAJA TORRE B, COL. LOMAS DE SANTA FE, C.P. 01219, ALC. ÁLVARO OBREGÓN, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 2,430	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,311
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	\$ 1,311
DEUDORES POR REPORTE	1,051	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		De corto plazo	6
Con fines de negociación	\$ -	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-		6
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	ACREEDORES POR REPORTE	
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	41	Reportos (saldo acreedor)	-
Entidades gubernamentales	-	Préstamo de valores	-
	\$ 41	Instrumentos financieros derivados	-
Créditos de consumo		Otros colaterales vendidos	-
Créditos a la vivienda		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Media y residencial	\$ -	Con fines de negociación	-
De interés social	-	Con fines de cobertura	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	41	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		PASIVO POR ARRENDAMIENTO	
Créditos comerciales			
Actividad empresarial o comercial	\$ -	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades financieras	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Entidades gubernamentales	-	Acreedores por cuentas de margen	-
	\$ -	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Créditos de consumo		Contribuciones por pagar	108
Créditos a la vivienda		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	260
Media y residencial	\$ -		368
De interés social	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Obligaciones subordinadas en circulación	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Otros	-
Créditos comerciales		OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	
Actividad empresarial o comercial	\$ -		
Entidades financieras	-	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	24
Entidades gubernamentales	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	33
	\$ -	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	26
Créditos de consumo		TOTAL PASIVO	\$ 1,768
Créditos a la vivienda		CAPITAL CONTABLE	
Media y residencial	\$ -	CAPITAL CONTRIBUIDO	
De interés social	-	Capital social	\$ 1,650
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Prima en venta de acciones	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Instrumentos financieros que califican como capital	\$ 1,650
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	-	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		Reservas de capital	65
CARTERA DE CRÉDITO	41	Resultados acumulados	354
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-	Otros resultados integrales	
(-) MENOS:		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	41	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	41	Efecto acumulado por conversión	-
ACTIVOS VIRTUALES	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	Participación en ORI de otras entidades	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	145	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,066
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,066
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	47	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 3,834
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)	93		
ACTIVOS INTAGIBLES (NETO)	27		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 3,834		

CUENTAS DE ORDEN

Ávales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	9,557
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	3,229,140
Colaterales recibidos por la entidad	1,051
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 MÚLTIPLEPROLONGACIÓN PASEO DE LA REFORMA NO. 490 – PLANTA BAJA TORRE B, COL. LOMAS DE SANTA FE, C.P. 01219, ALC. ÁLVARO OBREGÓN,
CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)**

Ingresos por intereses		\$	505
Gastos por intereses			(179)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			326
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			326
Comisiones y tarifas cobradas	\$	322	
Comisiones y tarifas pagadas		(91)	
Resultado por intermediación		(4)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		(9)	
Gastos de administración y promoción		(248)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			296
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			296
Impuestos a la utilidad			(36)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			260
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			260
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			260
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		260	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		260	
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
 PROLONGACIÓN PASEO DE LA REFORMA NO. 490 – PLANTA BAJA TORRE B, COL. LOMAS DE SANTA FE, C.P. 01219, ALC. ÁLVARO OBREGÓN, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 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	-	-	260	-	260	-	260	
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>260</u>	<u>-</u>	<u>260</u>	<u>-</u>	<u>260</u>	
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>\$ 1,650</u>	<u>\$ 65</u>	<u>\$ 354</u>	<u>\$ (3)</u>	<u>\$ 2,066</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,066</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

PROLONGACIÓN PASEO DE LA REFORMA NO. 490 – PLANTA BAJA TORRE B, COL. LOMAS DE SANTA FE, C.P. 01219, ALC. ÁLVARO OBREGÓN, CIUDAD DE MÉXICO, MÉXICO

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 (Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$ 296
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		
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	6	
Cambio en deudores por reporto (neto)	(299)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(41)	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(55)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	23	
Cambio en captación tradicional	(1,618)	
Cambio en otros pasivos operativos	-	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	3	
Cambio en otras cuentas por pagar	148	
Pagos de impuestos a la utilidad	-	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(1,536)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de activos intangibles	(16)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(16)
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		(1,552)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(50)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		4,032
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ <u>2,430</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 periodo 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>