

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 MARZO DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 8,877	CAPTACIÓN TRADICIONAL	\$ 5,898
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	-
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	-
DEUDORES POR REPORTE	-	Cuenta global de captación sin movimientos	\$ 5,898
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 REPORTE	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	-	PRÉSTAMO DE VALORES	-
Créditos comerciales	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Reportos (saldo acreedor)	-
Entidades financieras	27	Préstamo de valores	-
Entidades gubernamentales	\$ 27	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	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
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	15
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	27	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
Créditos comerciales	-	Acreedores por cuentas de margen	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Entidades financieras	-	Contribuciones por pagar	101
Entidades gubernamentales	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	971
Créditos de consumo	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Créditos a la vivienda	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	-
Media y residencial	\$ -	Obligaciones subordinadas en circulación	-
De interés social	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Otros	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	17
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	19
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	19
Créditos comerciales	-	TOTAL PASIVO	\$ 7,040
Actividad empresarial o comercial	\$ -	CAPITAL CONTABLE	-
Entidades financieras	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	-
Entidades gubernamentales	\$ -	Capital social	\$ 1,650
Créditos de consumo	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	-
Créditos a la vivienda	-	Prima en venta de acciones	-
Media y residencial	\$ -	Instrumentos financieros que califican como capital	\$ 1,650
De interés social	-	CAPITAL GANADO	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Reservas de capital	65
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Resultados acumulados	420
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	-	Otros resultados integrales	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
CARTERA DE CRÉDITO	27	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3)
(-) MENOS:	-	Efecto acumulado por conversión	-
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	(3)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	27	Participación en ORI de otras entidades	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,132
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	27	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
ACTIVOS VIRTUALES	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,132
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 9,172
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	77		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	56		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	14		
INVERSIONES PERMANENTES	-		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	95		
ACTIVOS INTAGIBLES (NETO)	26		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CRÉDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 9,172		

CUENTAS DE ORDEN

Ávales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	8,621
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	3,308,928
Colaterales recibidos por la entidad	-
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 MARZO DE 2024
(Cifras en millones de pesos)**

Ingresos por intereses		\$	111
Gastos por intereses			(30)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			81
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			81
Comisiones y tarifas cobradas	\$	88	
Comisiones y tarifas pagadas		(23)	
Resultado por intermediación		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		5	
Gastos de administración y promoción		(64)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			6
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			87
Impuestos a la utilidad			(21)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			66
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			66
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			66
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		66	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		66	
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 MARZO DE 2024
 (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 2024	\$ 1,650	\$ 65	\$ 354	\$ (3)	\$ 2,066	\$ -	\$ 2,066	
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 1° de enero de 2024 ajustado	<u>1,650</u>	<u>65</u>	<u>354</u>	<u>(3)</u>	<u>2,066</u>	<u>-</u>	<u>2,066</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	-	-	66	-	66	-	66	
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>66</u>	
Saldo al 31 de marzo de 2024	<u>\$ 1,650</u>	<u>\$ 65</u>	<u>\$ 420</u>	<u>\$ (3)</u>	<u>\$ 2,132</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,132</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 MARZO DE 2024 (Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	87
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Amortizaciones de activos intangibles	\$	1
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		2
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)		1,051
Cambio en cartera de crédito (neto)		14
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		40
Cambio en otros activos operativos (neto)		(10)
Cambio en captación tradicional		4,587
Cambio en otros pasivos operativos		(7)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		(14)
Cambio en otras cuentas por pagar		703
Pagos de impuestos a la utilidad		-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		6,447
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		6,447
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2,430
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>8,877</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>