

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 30 de junio de 2025
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$	6,095	CAPTACIÓN TRADICIONAL	\$	3,538
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)	465	465	Titulos de crédito emitidos		-
			Cuenta global de captación sin movimientos	-	\$ 3,538
DEUDORES POR REPORTO		-			
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	\$	-	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial		188	Reportos (saldo acreedor)		-
Entidades financieras		-	Préstamo de valores		-
Entidades gubernamentales		-	Instrumentos financieros derivados		-
Créditos de consumo		-	Otros colaterales vendidos		-
Créditos a la vivienda		-			
Media y residencial	\$	-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
De interés social		-	Con fines de negociación		-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		-	Con fines de cobertura		-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		-			
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		-			
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		188	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-
Créditos comerciales	\$	-	PASIVO POR ARRENDAMIENTO		14
Actividad empresarial o comercial		-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Entidades financieras		-	Acreedores por liquidación de operaciones		-
Entidades gubernamentales		-	Acreedores por cuentas de margen		-
Créditos de consumo		-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		-
Créditos a la vivienda		-	Contribuciones por pagar		197
Media y residencial	\$	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		736
De interés social		-			933
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		-			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		-	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO		
			Obligaciones subordinadas en circulación		-
			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			PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		6
Créditos comerciales	\$	-	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		33
Actividad empresarial o comercial		-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		13
Entidades financieras		-	TOTAL PASIVO	\$	4,537
Entidades gubernamentales		-			
Créditos de consumo		-	CAPITAL CONTABLE		
Créditos a la vivienda		-	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$	1,650
Media y residencial	\$	-	Capital social		-
De interés social		-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno		-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		-	Prima en venta de acciones		-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos		-	Instrumentos financieros que califican como capital		-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		-			1,650
			CAPITAL GANADO		
			Reservas de capital		121
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		-	Resultados acumulados		748
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		-	Otros resultados integrales		-
CARTERA DE CRÉDITO		188	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		(2)	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3)	-
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		186	Efecto acumulado por conversión		-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		-	Resultado por tenencia de activos no monetarios		-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		186	Participación en ORI de otras entidades		(3)
ACTIVOS VIRTUALES		-			866
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		2,516
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		98	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	TOTAL CAPITAL CONTABLE		2,516
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS		-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	7,053
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		53			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		-			
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		11			
INVERSIONES PERMANENTES		-			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		80			
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		65			
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		-			
CRÉDITO MERCANTIL		-			
TOTAL ACTIVO	\$	7,053			

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	-
Activos y pasivos contingentes		-
Compromisos crediticios		10,150
Bienes en fideicomiso o mandato		-
Fideicomisos	\$	-
Mandatos		-
Bienes en custodia o en administración		4,813,502
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."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

Francisco Javier Rivera Murillo
Director General

Adriana Campos Armenta
Contador General

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 Resultado Integral
del 1° de enero al 30 de junio de 2025
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	227
Gastos por intereses			(69)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			158
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(1)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			157
Comisiones y tarifas cobradas	\$	245	
Comisiones y tarifas pagadas		(58)	
Resultado por intermediación		(3)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		22	
Gastos de administración y promoción		(169)	37
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			194
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			194
Impuestos a la utilidad			(43)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			151
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			151
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		\$	151
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		151	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		151	
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."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

Francisco Javier Rivera Murillo
Director General

Adriana Campos Armenta
Contador General

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.qob.mx/cnbv>

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

del 1º de enero al 30 de junio de 2025

(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."

“Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero”

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 30 de junio de 2025
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	194
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Amortizaciones de activos intangibles	\$	4
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		2
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		6
Otros intereses		1
Cambios en partidas de operación		
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos		0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)		(455)
Cambio en deudores por reporto (neto)		1,300
Cambio en cartera de crédito (neto)		(152)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		(16)
Cambio en otros activos operativos (neto)		(22)
Cambio en captación tradicional		1,796
Cambio en otros pasivos operativos		(13)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		(6)
Cambio en otras cuentas por pagar		472
Pagos de impuestos a la utilidad		(50)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		3,055
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de activos intangibles		(8)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(8)
Actividades de financiamiento		
Pagos de pasivo por arrendamiento	-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		-
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		3,047
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(56)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		3,104
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	6,095

"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."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

Francisco Javier Rivera Murillo Director General	Adriana Campos Armenta Contador General	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.qob.mx/cnbv>