

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 2025
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 3,908	CAPTACION TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	-	Depósitos de exhibición inmediata	\$ 1,117
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)	<u>963</u>	963	
DEUDORES POR REPORTE	-	Títulos de crédito emitidos	-
PRESTAMO DE VALORES	-	Cuenta global de captación sin movimientos	<u>1,117</u>
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ -	De exhibición inmediata	-
Con fines de cobertura	-	De corto plazo	-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	De largo plazo	-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTE	-
Créditos comerciales		PRÉSTAMO DE VALORES	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
Entidades financieras	10	Reportos (saldo acreedor)	-
Entidades gubernamentales	-	Préstamo de valores	-
Créditos de consumo	<u>10</u>	Instrumentos financieros derivados	-
Créditos a la vivienda		Otros colaterales vendidos	-
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 banc de desarrollo o fideicomisos públicos	-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de v	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	<u>10</u>	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	10
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO 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	374
Entidades gubernamentales	-	Contribuciones por pagar	892
Créditos de consumo	<u>-</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,266</u>
Créditos a la vivienda		PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA	-
Media y residencial	\$ -	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
De interés social	-	Obligaciones subordinadas en circulación	-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banc de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Otros	-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de v	-	OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2	<u>-</u>	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	26
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3		PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	46
Créditos comerciales		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>26</u>
Actividad empresarial o comercial	\$ -	TOTAL PASIVO	\$ 2,491
Entidades financieras	-	CAPITAL CONTABLE	
Entidades gubernamentales	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Créditos de consumo	<u>-</u>	Capital social	\$ 1,650
Créditos a la vivienda		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno	-
Media y residencial	\$ -	Prima en venta de acciones	-
De interés social	-	Instrumentos financieros que califican como capital	<u>1,650</u>
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	CAPITAL GANADO	
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banc de desarrollo o fideicomisos públicos	-	Reservas de capital	121
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de v	-	Resultados acumulados	911
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3	<u>-</u>	Otros resultados integrales	
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ -
CARTERA DE CREDITO	10	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	-	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-
(-) MENOS:		Remedición de beneficios definidos a los empleados	(4)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIVOS	-	Efecto acumulado por conversión	-
CARTERA DE CREDITO (NETO)	10	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	-	Participación en ORI de otras entidades	(4)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	10	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	2,678
ACTIVOS VIRTUALES	-	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>2,678</u>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	96	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 5,169
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	-		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	22		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	9		
INVERSIONES PERMANENTES	-		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	83		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	78		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	-		
CREDITO MERCANTIL	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 5,169		

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ -
Activos y pasivos contingentes	-
Compromisos crediticios	10,228
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	5,335,417
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 las 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
Directora de Finanzas y Tesorería

Enrique Aguilar Meza
Director de Auditoría Interna

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 31 de diciembre de 2025 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	455
Gastos por intereses			(131)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			324
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			324
Comisiones y tarifas cobradas	\$	518	
Comisiones y tarifas pagadas		(123)	
Resultado por intermediación		(4)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		46	
Gastos de administración y promoción		(353)	84
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			408
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			408
Impuestos a la utilidad			(94)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			314
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			314
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		(1)	
Efecto acumulado por conversión		-	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		-	
Participación en ORI de otras entidades		-	(1)
RESULTADO INTEGRAL			\$ 313
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		314	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		313	
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 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 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
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 Cambios en el Capital Contable

del 1° de enero al 31 de diciembre de 2025

(Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado			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 2025	\$ 1,650	\$ 91	\$ 627	\$ (3)	\$ 2,365	\$ -	\$ 2,365	
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-	
Saldo al 1° de enero de 2025 ajustado	<u>1,650</u>	<u>91</u>	<u>627</u>	<u>(3)</u>	<u>2,365</u>	<u>-</u>	<u>2,365</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	-	30	(30)	-	-	-	-	
RESULTADO INTEGRAL:								
Resultado neto	-	-	314	-	314	-	314	
Otros resultados integrales	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)	
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>314</u>	<u>(1)</u>	<u>313</u>	<u>-</u>	<u>313</u>	
Saldo al 31 de diciembre de 2025	<u>\$ 1,650</u>	<u>\$ 121</u>	<u>\$ 911</u>	<u>\$ (4)</u>	<u>\$ 2,678</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,678</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 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 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"

Francisco Javier Rivera Murillo
Director General

Adriana Campos Armenta
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 2025 (Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	408
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Amortizaciones de activos intangibles	\$	8
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		<u>3</u>
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		11
Otros intereses		<u>1</u>
Cambios en partidas de operación		
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos		-
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)		(953)
Cambio en deudores por reporto (neto)		1,300
Cambio en cartera de crédito (neto)		24
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		(11)
Cambio en otros activos operativos (neto)		8
Cambio en captación tradicional		(625)
Cambio en otros pasivos operativos		-
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		3
Cambio en otras cuentas por pagar		858
Pagos de impuestos a la utilidad		<u>(78)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		946
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de activos intangibles		<u>(25)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(25)
Actividades de financiamiento		
Pagos de pasivo por arrendamiento		<u>(4)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(4)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		917
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		(113)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>3,104</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>3,908</u></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."

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

Francisco Javier Rivera Murillo
Director General

Adriana Campos Armenta
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.qob.mx/cnbv>