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 septiembre de 2026

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO

EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO				$ 5,600
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)				-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Instrumentos financieros negociables		$ 19		
Instrumentos financieros para cobrar y vender		-		
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)		1,119		1,138
DEUDORES POR REPORTO				-
PRESTAMO DE VALORES				-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS				
Con fines de negociación		$ -		
Con fines de cobertura		-		-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS				-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	$ -			
Entidades financieras	169			
Entidades gubernamentales	-	$ 169		
Créditos de consumo		-		
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	$ -			
De interés social	-			
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-			
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vi	-	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 1				169
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	$ -			
Entidades financieras	-			
Entidades gubernamentales	-	$ -		
Créditos de consumo		-		
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	$ -			
De interés social	-			
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-			
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vi	-	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 2				-
CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3				
Créditos comerciales				
Actividad empresarial o comercial	$ -			
Entidades financieras	-			
Entidades gubernamentales	-	$ -		
Créditos de consumo		-		
Créditos a la vivienda				
Media y residencial	$ -			
De interés social	-			
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-			
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	-			
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vi	-	-		
TOTAL CARTERA DE CREDITO CON RIESGO DE CREDITO ETAPA 3				-
CARTERA DE CREDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE				-
CARTERA DE CRÉDITO				169
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS				-
(-) MENOS:				
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS				(1)
CARTERA DE CREDITO (NETO)				168
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)				-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)				168
ACTIVOS VIRTUALES				-
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN				-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)				83
BIENES ADJUDICADOS (NETO)				-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS				-
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)				32
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)				-
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)				7
INVERSIONES PERMANENTES				-
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)				74
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)				74
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)				-
CREDITO MERCANTIL				-
TOTAL ACTIVO				$ 7,176

PASIVO Y CAPITAL

CAPTACIÓN TRADICIONAL				
Depósitos de exigibilidad inmediata			$ 3,393	
Depósitos a plazo				
Del público en general	$ -			
Mercado de dinero	-			
Títulos de crédito emitidos			-	
Cuenta global de captación sin movimientos			-	$ 3,393
PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS				
De exigibilidad inmediata			-	
De corto plazo			-	
De largo plazo			-	-
ACREEDORES POR REPORTO				-
PRESTAMO DE VALORES				-
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA				
Reportos (saldo acreedor)			-	
Préstamo de valores			-	
Instrumentos financieros derivados			-	
Otros colaterales vendidos			-	-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS				
Con fines de negociación			-	
Con fines de cobertura			-	-
AJUSTES DE VALUACION POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS				-
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACION				-
PASIVO POR ARRENDAMIENTO				8
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Acreedores por liquidación de operaciones			-	
Acreedores por cuentas de margen			-	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo			-	
Contribuciones por pagar			125	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar			638	763
PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA				-
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			-	-
OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO				-
PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD				8
PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS				47
CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS				29
TOTAL PASIVO				$ 4,248
CAPITAL CONTABLE				
CAPITAL CONTRIBUIDO				
Capital social			$ 1,650	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno			-	
Prima en venta de acciones			-	
Instrumentos financieros que califican como capital			-	$ 1,650
CAPITAL GANADO				
Reservas de capital			152	
Resultados acumulados			1,130	
Otros resultados integrales				
Valuación de instrumentos financieros negociables	$ -			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	-			
Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	-			
Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	-			
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-			
Remedición de beneficios definidos a los empleados	(4)			
Efecto acumulado por conversión	-			
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-		(4)	
Participación en ORI de otras entidades			-	1,278
TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA				2,928
TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA				-
TOTAL CAPITAL CONTABLE				2,928
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE				$ 7,176

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados		$ -
Activos y pasivos contingentes		-
Compromisos crediticios		9,369
Bienes en fideicomiso o mandato		-
Fideicomisos	$ -	
Mandatos	-	
Bienes en custodia o en administración		5,718,912
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 valuaron 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
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 Resultado Integral
del 1° de enero al 30 de septiembre de 2026
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses			$	311
Gastos por intereses				(93)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)				-
MARGEN FINANCIERO				**218**
Estimación preventiva para riesgos crediticios				(1)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS				**217**
Comisiones y tarifas cobradas	$	434		
Comisiones y tarifas pagadas		(104)		
Resultado por intermediación		0		
Otros ingresos (egresos) de la operación		39		
Gastos de administración y promoción		(260)		109
RESULTADO DE LA OPERACIÓN				**326**
Participación en el resultado neto de otras entidades				-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD				**326**
Impuestos a la utilidad				(76)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS				**250**
Operaciones discontinuadas				-
RESULTADO NETO				**250**
Otros Resultados Integrales				
Valuación de instrumentos financieros negociables		-		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender		-		
Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo		-		
Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura		-		
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		-		
Remedición 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			$	**250**
Resultado neto atribuible a:				
Participación controladora		250		
Participación no controladora		-		
Resultado integral atribuible a:				
Participación controladora		250		
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 valuaron 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 30 de septiembre de 2026

(Cifras en millones de pesos)

	Capital contribuido	Capital ganado					
	Capital social	**Reservas de capital**	**Resultados acumulados**	**Remedición de beneficios definidos a los empleados**	**Total participación de la controladora**	**Participación no controladora**	**Total Capital contable**
Saldo al 1° de enero de 2026	$ 1,650	$ 121	$ 911	$ (4)	$ 2,678	$ -	$ 2,678
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 1° de enero de 2026 ajustado	1,650	121	911	(4)	2,678	-	2,678
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS							
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	-	-	-	-	-	-	-
MOVIMIENTOS DE RESERVAS							
Reservas de capital	-	31	(31)	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:							
Resultado neto	-	-	250		250	-	250
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros negociables	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar y vender	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-
Valuación de otros instrumentos financieros de cobertura	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-	-
Remedición de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	250	-	250	-	250
Saldo al 30 de septiembre de 2026	$ 1,650	$ 152	$ 1,130	$ (4)	$ 2,928	$ -	$ 2,928

"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 valuaron 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 30 de septiembre de 2026
(Cifras en millones pesos)

Actividades de operación				
Resultado antes de impuestos a la utilidad			$	326
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:				
Amortizaciones de activos intangibles	$	7		
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		2		9
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:				
Intereses por pasivos por arrendamiento		1		1
Cambios en partidas de operación				
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos		-		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)		(175)		
Cambio en cartera de crédito (neto)		(158)		
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		14		
Cambio en otros activos operativos (neto)		(11)		
Cambio en captación tradicional		2,276		
Cambio en otros pasivos operativos		3		
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		3		
Cambio en otras cuentas por pagar		(498)		
Pagos de impuestos a la utilidad		(86)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación				1,704
Actividades de inversión				
Pagos por adquisición de activos intangibles		(4)		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión				(4)
Actividades de financiamiento				
Pagos por pasivo por arrendamiento		(3)		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento				(3)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo				1,697
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo				(5)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo				3,908
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			$	5,600

"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 valuaron 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	**Adriana Campos Armenta**	**Enrique Aguilar Meza**
Director General	**Director de Finanzas y Tesorería**	**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