

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 2024
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$	5,744	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	3,135
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)	10	10	Títulos de crédito emitidos		-
			Cuenta global de captación sin movimientos		\$ 3,135
DEUDORES POR REPORTE		-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
PRÉSTAMO DE VALORES		-	De exigibilidad inmediata		-
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			De corto plazo		-
Con fines de negociación	\$	-	De largo plazo		-
Con fines de cobertura			ACREEDORES POR REPORTE		-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		-	PRÉSTAMO DE VALORES		-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Créditos comerciales			Reportos (saldo acreedor)		-
Actividad empresarial o comercial	\$	-	Préstamo de valores		-
Entidades financieras		105	Instrumentos financieros derivados		-
Entidades gubernamentales	105	105	Otros colaterales vendidos		-
Créditos de consumo			INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
Créditos a la vivienda			Con fines de negociación		-
Media y residencial	\$	-	Con fines de cobertura		-
De interés social			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos			PASIVO POR ARRENDAMIENTO		15
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		105	Acreedores por liquidación de operaciones		-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2			Acreedores por cuentas de margen		-
Créditos comerciales			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		-
Actividad empresarial o comercial	\$	-	Contribuciones por pagar		79
Entidades financieras			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		535
Entidades gubernamentales	-	-	PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA		-
Créditos de consumo			INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO		
Créditos a la vivienda			Obligaciones subordinadas en circulación		-
Media y residencial	\$	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno		-
De interés social			Otros		-
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE			OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		-
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos			PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		38
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda			PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		36
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		7
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			TOTAL PASIVO		\$ 3,845
Créditos comerciales			CAPITAL CONTABLE		
Actividad empresarial o comercial	\$	-	CAPITAL CONTRIBUIDO		
Entidades financieras			Capital social	\$	1,650
Entidades gubernamentales	-	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de Gobierno		-
Créditos de consumo			Prima en venta de acciones		-
Créditos a la vivienda			Instrumentos financieros que califican como capital		1,650
Media y residencial	\$	-	CAPITAL GANADO		
De interés social			Reservas de capital		91
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE			Resultados acumulados		547
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos			Otros resultados integrales		
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda			Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		-	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		-
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE		-	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición		-
CARTERA DE CRÉDITO		105	Remediación de beneficios definidos a los empleados	(3)	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		-	Efecto acumulado por conversión		-
(-) MENOS:			Resultado por tenencia de activos no monetarios		(3)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		-	Participación en ORI de otras entidades		635
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		105	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		2,285
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)		-	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA		-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		105	TOTAL CAPITAL CONTABLE		2,285
ACTIVOS VIRTUALES		-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 6,130
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		80			
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-			
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS		-			
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		63			
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		-			
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		12			
INVERSIONES PERMANENTES		-			
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		77			
ACTIVOS INTAGIBLES (NETO)		39			
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		-			
CRÉDITO MERCANTIL		-			
TOTAL ACTIVO	\$	6,130			

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	-
Activos y pasivos contingentes		-
Compromisos crediticios		8,593
Bienes en fideicomiso o mandato		-
Fideicomisos	\$	-
Mandatos		-
Bienes en custodia o en administración		3,630,573
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

Adriana Campos Armenta
Finanzas

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 2024 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	364
Gastos por intereses			(105)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			259
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			259
Comisiones y tarifas cobradas	\$	281	
Comisiones y tarifas pagadas		(70)	
Resultado por intermediación		3	
Otros ingresos (egresos) de la operación		2	
Gastos de administración y promoción		(196)	20
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			279
Participación en el resultado neto de otras entidades			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			279
Impuestos a la utilidad			(60)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS			219
Operaciones discontinuadas			-
RESULTADO NETO			219
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			\$ 219
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		219	
Participación no controladora		-	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		219	
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 General

Adriana Campos Armenta
Finanzas

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 2024
(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 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	-	26	(26)	-	-	-	-	
RESULTADO INTEGRAL:								
Resultado neto	-	-	219	-	219	-	219	
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	-	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>219</u>	<u>-</u>	<u>219</u>	<u>-</u>	<u>219</u>	
Saldo al 30 de septiembre de 2024	<u>\$ 1,650</u>	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 547</u>	<u>\$ (3)</u>	<u>\$ 2,285</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,285</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

Adriana Campos Armenta
Finanzas

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 2024 (Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 279
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Amortizaciones de activos intangibles	\$ 3
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	2
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	
Otros intereses	1
Cambios en partidas de operación	
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(6)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(10)
Cambio en deudores por reporto (neto)	1,051
Cambio en cartera de crédito (neto)	(64)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	31
Cambio en otros activos operativos (neto)	(16)
Cambio en captación tradicional	1,824
Cambio en otros pasivos operativos	(19)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	3
Cambio en otras cuentas por pagar	219
Pagos de impuestos a la utilidad	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,298
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(15)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(15)
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	3,283
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	31
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,430
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u>5,744</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

Adriana Campos Armenta
Finanzas

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>