

BANCO S3 MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Vasco de Quiroga No. 3900 – Torre Diamante A – Piso 20, Col. Lomas de Santa Fe, C.P. 05348, Alc. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2020

(Cifras en millones pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 2,199	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,468
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	\$ -	Del público en general	\$ -
Títulos disponibles para la venta	-	Del mercado de dinero	-
Títulos conservados a vencimiento	-	Títulos de crédito emitidos	-
		Cuenta global de captación sin movimientos	\$ 1,468
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	593	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
PRÉSTAMO DE VALORES	-	De exigibilidad inmediata	-
DERIVADOS		De corto plazo	-
Con fines de negociación	\$ -	De largo plazo	-
Con fines de cobertura	-	ACREEDORES POR REPORTO	-
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	-	PRÉSTAMO DE VALORES	-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos Comerciales		Reportos (saldo acreedor)	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Préstamo de valores	-
Entidades financieras	-	DERIVADOS	
Entidades gubernamentales	-	Con fines de negociación	-
Créditos de consumo	-	Con fines de cobertura	-
Créditos a la vivienda	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Media y residencial	-	Impuestos a la utilidad por pagar	-
De Interés Social	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Acreedores por liquidación de operaciones	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	-	Acreedores por cuentas de margen	-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Créditos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	170
Actividad empresarial o comercial	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
Entidades financieras	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
Entidades gubernamentales	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
Créditos de consumo	-	TOTAL PASIVO	\$ 1,640
Créditos a la vivienda	-	CAPITAL CONTABLE	
Media y residencial	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
De Interés Social	-	Capital social	\$ 1,650
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	-	Prima en venta de acciones	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	-	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO	-	Reservas de capital	29
(-) MENOS:		Resultado de ejercicios anteriores	(230)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	-	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO NETO	-	Efecto acumulado por conversión	-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	91	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(3)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	-	Resultado neto	51
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,497
INVERSIONES PERMANENTES	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 3,137
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	220		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 34		
Otros activos a corto y largo plazo	-		
TOTAL ACTIVO	\$ 3,137		

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$ -
Compromisos crediticios	-
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	1,758,505
Colaterales recibidos por la entidad	593
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (Neto)	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	-
Otras cuentas de registro	-

"El presente balance general, 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 aplicadas 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 balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El saldo histórico del capital social a esta fecha es de \$1,650

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ABRAHAM MARQUEZ DELGADILLO
DIRECTOR DE FINANZAS Y TESORERÍA

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR
DIRECTOR DE AUDITORÍA

La información complementaria a estos estados financieros está a su disposición en:

<https://banco3mexico.com.mx>

www.cnbv.gob.mx

BANCO S3 MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Vasco de Quiroga No. 3900 – Torre Diamante A – Piso 20, Col. Lomas de Santa Fe, C.P. 05348, Alc. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México

ESTADO DE RESULTADOS DE LA INSTITUCIÓN

DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2020

(Cifras en millones pesos)

Ingresos por intereses		\$	124
Gastos por intereses			(58)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			66
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			66
Comisiones y tarifas cobradas	\$	128	
Comisiones y tarifas pagadas		(35)	
Resultado por intermediación		4	
Otros ingresos (egresos) de la operación		-	
Gastos de administración y promoción		(97)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			66
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			66
Impuestos a la utilidad causados		-	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		(15)	
RESULTADO NETO		\$	51

"El presente estado de resultados 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 resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ABRAHAM MARQUEZ DELGADILLO
DIRECTOR DE FINANZAS Y TESORERÍA

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR
DIRECTOR DE AUDITORÍA

La información complementaria a estos estados financieros está a su disposición en:

<https://bancos3mexico.com.mx>

www.cnbv.gob.mx

BANCO S3 MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Vasco de Quiroga No. 3900 – Torre Diamante A – Piso 20, Col. Lomas de Santa Fe, C.P. 05348, Alc. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2020
 (Cifras en millones pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado			Total Capital Contable
	Capital Social	Reservas de capital	Resultados de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldos al 1° de enero 2020	\$ 1,650	\$ 16	\$ (353)	\$ -	\$ 136	\$ 1,449
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS						
Constitución de reservas	-	13	-	-	-	13
Traspaso de resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	123	-	(136)	(13)
Total	1,650	29	(230)	-	-	1,449
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL						
Utilidad integral						
Resultado neto	-	-	-	-	51	51
Adquisición del negocio de custodia a Banco Santander México	-	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(3)	-	(3)
Total	-	-	-	(3)	51	48
Saldo al 30 de Junio de 2020	\$ 1,650	\$ 29	\$ (230)	\$ (3)	\$ 51	\$ 1,497

"El presente estado de variaciones 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 variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ABRAHAM MARQUEZ DELGADILLO
DIRECTOR DE FINANZAS Y TESORERÍA

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR
DIRECTOR DE AUDITORÍA INTERNA

La información complementaria a estos estados financieros está a su disposición en:

<https://bancos3mexico.com.mx>

www.cnbv.gob.mx

BANCO S3 MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

Av. Vasco de Quiroga No. 3900 – Torre Diamante A – Piso 20, Col. Lomas de Santa Fe, C.P. 05348, Alc. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020 (Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		\$	51
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:			
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$	15	
Participación de los trabajadores en la utilidades diferidas		5	
Depreciación y amortización		9	
Provisiones		35	64
			115
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Otros activos operativos			52
Deudores por reporto			574
Captación tradicional			152
Pasivos operativos			(31)
Pagos de impuestos a la utilidad			(16)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			846
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisición de intangibles			-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			-
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Aportación de capital			-
Aportaciones para futuros incrementos de capital			-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento			-
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo			846
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			1,353
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			2,199

"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 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."

FRANCISCO JAVIER RIVERA MURILLO
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ABRAHAM MARQUEZ DELGADILLO
DIRECTOR DE FINANZAS Y TESORERÍA

CHRISTIAN ISRAEL MONTOYA AGUILAR
DIRECTOR DE AUDITORÍA

La información complementaria a estos estados financieros está a su disposición en:

<https://bancos3mexico.com.mx>

www.cnbv.gob.mx