

**BANCO S3 CACEIS 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 SEPTIEMBRE 2020**  
 (Cifras en millones pesos)

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y CAPITAL</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$	2,136	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>		
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	1,013
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	\$	-	Del público en general	\$	-
Títulos disponibles para la venta		-	Mercado de dinero	-	-
Títulos conservados a vencimiento		-	Títulos de crédito emitidos	-	-
			Cuenta global de captación sin movimientos	-	\$ 1,013
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>		236	<b>PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>		
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>		-	De exigibilidad inmediata	-	-
<b>DERIVADOS</b>			De corto plazo	-	-
Con fines de negociación	\$	-	De largo plazo	-	-
Con fines de cobertura		-	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>		-
<b>AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		-	<b>PRESTAMO DE VALORES</b>		-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>		
Créditos Comerciales			Reportos (saldo acreedor)	-	-
Actividad empresarial o comercial	\$	-	Préstamo de valores	-	-
Entidades financieras		-	<b>DERIVADOS</b>		
Entidades gubernamentales		-	Con fines de negociación	-	-
Créditos de consumo		-	Con fines de cobertura	-	-
Créditos a la vivienda		-	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
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	-	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		-	Acreedores por cuentas de margen	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-	-
Créditos comerciales			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	163	165
Actividad empresarial o comercial		-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>		-
Entidades financieras		-	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		-
Entidades gubernamentales		-	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>		-
Créditos de consumo		-	<b>TOTAL PASIVO</b>	\$	1,178
Créditos a la vivienda		-	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
Media y residencial		-	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
De interés Social		-	Capital social	\$	1,650
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		-	Prima en venta de acciones	-	\$ 1,650
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		-	<b>CAPITAL GANADO</b>		
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:</b>			Reservas de capital	29	-
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>		-	Resultado de ejercicios anteriores	(230)	-
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>		-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>		-	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>		84	Efecto acumulado por conversión	-	-
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>		-	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(3)	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		-	Resultado neto	74	(130)
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>		-	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	-	1,520
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		213	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$	2,698
<b>OTROS ACTIVOS</b>					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	29			
Otros activos a corto y largo plazo		-			
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$	2,698			

**CUENTAS DE ORDEN**

Activos y pasivos contingentes	\$	-
Compromisos crediticios		500
Bienes en fideicomiso o mandato		-
Fideicomisos	\$	-
Mandatos		-
Bienes en custodia o en administración		1,663,129
Colaterales recibidos por la entidad		236
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, 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 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://bancos3mexico.com.mx>

[www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

**BANCO S3 CACEIS 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 SEPTIEMBRE 2020**

(Cifras en millones pesos)

Ingresos por intereses		\$	162
Gastos por intereses			(73)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>89</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>89</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	191	
Comisiones y tarifas pagadas		(46)	
Resultado por intermediación		3	
Otros ingresos (egresos) de la operación		1	
Gastos de administración y promoción		(144)	
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>94</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>94</b>
Impuestos a la utilidad causados		-	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		(20)	
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>74</b>

"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](http://www.cnbv.gob.mx)

**BANCO S3 CACEIS 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 SEPTIEMBRE 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	\$ 15	\$ (353)	\$ -	\$ 136	\$ 1,448
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>						
Constitución de reservas	-	14	-	-	-	14
Traspaso de resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	-	123	-	(136)	(13)
Total	<u>1,650</u>	<u>29</u>	<u>(230)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,449</u>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>						
Utilidad integral						
Resultado neto	-	-	-	-	74	74
Adquisición del negocio de custodia a Banco Santander México	-	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(3)	-	(3)
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>74</u>	<u>71</u>
Saldo al 30 de septiembre de 2020	\$ <u>1,650</u>	\$ <u>29</u>	\$ <u>(230)</u>	\$ <u>(3)</u>	\$ <u>74</u>	\$ <u>1,520</u>

"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](http://www.cnbv.gob.mx)

**BANCO S3 CACEIS 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 SEPTIEMBRE DE 2020**  
(Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>		\$	<b>74</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>			
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$	20	
Participación de los trabajadores en la utilidades		8	
Depreciación y amortización		13	
Provisiones		39	<u>80</u>
			<b>154</b>
<b>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>			
Otros activos operativos			62
Deudores por reporto			931
Captación tradicional			(302)
Pasivos operativos			(43)
Pagos de impuestos a la utilidad			(16)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			<u><b>786</b></u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Adquisición de intangibles			(3)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>			<u><b>(3)</b></u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Aportación de capital			-
Aportaciones para futuros incrementos de capital			-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			<u><b>-</b></u>
<b>Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>783</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<b>-</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>			<b>1,353</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>			<u><u><b>2,136</b></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."

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](http://www.cnbv.gob.mx)