

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. 05300, Del. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2018

(Cifras en millones pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES	\$	1,096	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN		-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	1,107
INVERSIONES EN VALORES			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	-	\$ 1,107
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		892	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 REPORTE		-
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		39
De interés Social		-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		-
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	57	96
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		\$ 1,203
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	-	\$ 1,650
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		-	CAPITAL GANADO		
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:			Reservas de capital		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		-	Reservados de ejercicios anteriores		(547)
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		-	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO NETO		-	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		209	Efecto acumulado por conversión		-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	Remediones por beneficios definidos a los empleados		-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		-	Resultado neto	156	(391)
INVERSIONES PERMANENTES		-	TOTAL CAPITAL CONTABLE		1,259
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		225	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 2,462
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	40			
Otros activos a corto y largo plazo		-			
TOTAL ACTIVO		\$ 2,462			

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$	-
Compromisos crediticios		-
Bienes en fideicomiso o mandato		-
Fideicomisos	\$	-
Mandatos		-
Bienes en custodia o en administración		889,280
Colaterales recibidos por la entidad		892
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, en contrarios a 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.

DAVID RICARDO JAIME MONTEMAYOR
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ABRAHAM MÁRQUEZ 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://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. 05300 , Del. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México

ESTADO DE RESULTADOS DE LA INSTITUCIÓN

DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

(Cifras en millones pesos)

Ingresos por intereses		\$	217
Gastos por intereses			(33)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			184
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			184
Comisiones y tarifas cobradas	\$	234	
Comisiones y tarifas pagadas		(55)	
Resultado por intermediación		-	
Otros ingresos (egresos) de la operación		-	
Gastos de administración y promoción		(151)	28
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			212
Participación en el resultado de otras inversiones permanentes			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			212
Impuestos a la utilidad causados		(52)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		(4)	(56)
RESULTADO NETO			156

"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."

DAVID RICARDO JAIME MONTEMAYOR
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ABRAHAM MÁRQUEZ 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. 05300 , Del. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
 (Cifras en millones de pesos)

Concepto	Capital contribuido	Capital ganado			Total Capital Contable
	Capital Social	Resultados de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre 2017	\$ 1,650	\$ -	\$ -	\$ (9)	\$ 1,641
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS					
Traspaso de resultado neto a resultados de ejercicios anteriores	-	(9)	-	9	-
Total	<u>1,650</u>	<u>(9)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,641</u>
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL					
Utilidad integral					
Resultado neto	-	-	-	156	156
Adquisición neta de impuestos del negocio de custodia a Banco Santander (México)	-	(538)	-	-	(538)
Total	<u>-</u>	<u>(538)</u>	<u>-</u>	<u>156</u>	<u>(382)</u>
Saldo al 31 de diciembre 2018	\$ <u>1,650</u>	\$ <u>(547)</u>	\$ <u>-</u>	\$ <u>156</u>	\$ <u>1,259</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 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 variaciones en el capital contable 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.

DAVID RICARDO JAIME MONTEMAYOR
DIRECTOR GENERAL

GERARDO ABRAHAM MÁRQUEZ 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. 05300, Del. Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, México

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		\$	156
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:			
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$	56	
Depreciación y amortización		6	
Provisiones		38	100
			256
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
Otros activos operativos			(209)
Deudores por reporto			759
Captación tradicional			1,107
Pasivos operativos			(42)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación			1,871
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisición de negocio			(768)
Adquisición de intangibles			(7)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión			(775)
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 financiamiento			1,096
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo			-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			-
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo			1,096

"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."

DAVID RICARDO JAIME MONTEMAYOR
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