

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 31 DE DICIEMBRE 2020
 (Cifras en millones pesos)

<i>ACTIVO</i>			<i>PASIVO Y CAPITAL</i>		
DISPONIBILIDADES		\$ 3,543	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN		-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,956	
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	-	\$ 1,956
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		-	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	-	
De interés Social	-	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1	
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	367	368
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		\$ 2,324
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	29	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		-	Resultado de ejercicios anteriores	(230)	
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)		90	Efecto acumulado por conversión	-	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	Remediones por beneficios definidos a los empleados	(3)	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		-	Resultado neto	97	(107)
INVERSIONES PERMANENTES		-	TOTAL CAPITAL CONTABLE		1,543
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		206	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 3,867
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 28				
Otros activos a corto y largo plazo	-	28			
TOTAL ACTIVO		\$ 3,867			

CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	\$ -
Compromisos crediticios	515
Bienes en fideicomiso o mandato	-
Fideicomisos	\$ -
Mandatos	-
Bienes en custodia o en administración	1,832,997
Colaterales recibidos por la entidad	-
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

MARISELA ALEMAN PEREZ
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://s3caceis.com.mx>
www.cnbv.gob.mx

ESTADO DE RESULTADOS DE LA INSTITUCIÓN
DEL 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2020
 (Cifras en millones pesos)

Ingresos por intereses		\$	210
Gastos por intereses			(90)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
MARGEN FINANCIERO			120
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			120
Comisiones y tarifas cobradas	\$	255	
Comisiones y tarifas pagadas		(61)	
Resultado por intermediación		1	
Otros ingresos (egresos) de la operación		3	
Gastos de administración y promoción		(195)	
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			123
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			123
Impuestos a la utilidad causados		-	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		(26)	
RESULTADO NETO		\$	97

"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

MARISELA ALEMAN PEREZ
 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://s3caceis.com.mx>

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 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 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 1º 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	<u>1,650</u>	<u>29</u>	<u>(230)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>1,449</u>
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Utilidad integral							
Resultado neto	-	-	-	-	97		97
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(3)	-		(3)
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>97</u>		<u>94</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ <u>1,650</u>	\$ <u>29</u>	\$ <u>(230)</u>	\$ <u>(3)</u>	\$ <u>97</u>	\$	<u>1,543</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

MARISELA ALEMAN PEREZ
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://s3caceis.com.mx>

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 1º DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	\$	97
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	\$	26
Participación de los Trabajadores en la Utilidades causada y diferida		9
Amortización		18
Provisiones		8
		61
		158
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros activos operativos		55
Deudores por reporto		1,167
Captación tradicional		640
Pasivos operativos		196
Pagos de impuestos a la utilidad		(16)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,200
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de intangibles		(10)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(10)
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		2,190
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		3,543

"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

MARISELA ALEMAN PEREZ
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://s3caceis.com.mx>

www.cnbv.gob.mx