



# Deutsche Bank México, S.A. Institución de Banca Múltiple

Tercer Trimestre de 2020

# DEUTSCHE BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

AV. PEDREGAL 24-20, COL. MOLINO DEL REY, 11040, MÉXICO, CIUDAD DE MÉXICO

## BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020

(Cifras en millones pesos)



<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO Y CAPITAL</b>		
DISPONIBILIDADES	\$	76	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN		-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	-
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	\$	1,635	Del público en general	\$	-
Títulos disponibles para la venta		-	Mercado de dinero		-
Títulos conservados a vencimiento		1,635	Títulos de crédito emitidos	\$	-
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		62	Cuenta global de captación sin movimientos		-
PRÉSTAMO DE VALORES		-	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	\$	-
Con fines de negociación	\$	-	De corto plazo		-
Con fines de cobertura		-	De largo plazo		-
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		-	ACREEDORES POR REPORTE		-
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			PRÉSTAMO DE VALORES		-
Créditos comerciales			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial	\$	-	Reportos (Saldo acreedor)	\$	-
Entidades financieras		-	Préstamo de valores		-
Entidades gubernamentales		-	Derivados		-
Créditos de consumo		-	Otros colaterales vendidos		-
Créditos a la vivienda		-	DERIVADOS		
Media y residencial	\$	-	Con fines de negociación	\$	-
De interés social		-	Con fines de cobertura		-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		-	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$	-	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Créditos comerciales			Impuestos a la utilidad por pagar	\$	-
Actividad empresarial o comercial	\$	-	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		-
Entidades financieras		-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su organo de gobierno		-
Entidades gubernamentales		-	Acreedores por liquidación de operaciones		-
Créditos de consumo		-	Acreedores por cuentas de margen		-
Créditos a la vivienda		-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		-
Media y residencial	\$	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	413	413
De interés social		-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		-
Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda		-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	-	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$ -
CARTERA DE CRÉDITO	\$	-	TOTAL PASIVO		\$ 413
(-) MENOS:			CAPITAL CONTABLE		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		-	CAPITAL CONTRIBUIDO		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	-	Capital social	\$	1,003
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	\$	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su órgano de gobierno		-
(-) MENOS:			Prima en venta de acciones		-
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		-	Obligaciones subordinadas en circulación		\$ 1,003
DERECHOS DE COBRO (NETO)	\$	-	CAPITAL GANADO		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		-	Reservas de capital	\$	315
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		-	Resultado de ejercicios anteriores		352
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		137	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		-
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		-	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		-
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		58	Efecto acumulado por conversión		-
INVERSIONES PERMANENTES		-	Remediones por beneficios definidos a los empleados		-
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		-	Resultado por tenencia de activos no monetarios		-
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		-	Resultado neto	(74)	593
OTROS ACTIVOS			TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$ 1,596
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	41			
Otros activos a corto y largo plazo		41			
TOTAL ACTIVO	\$	2,009	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 2,009

### CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$	-
Activos y pasivos contingentes		-
Compromisos crediticios		-
Bienes en fideicomiso o mandato		406,551
Fideicomisos	\$	406,550
Mandatos		1
Bienes en custodia o en administración		14
Colaterales recibidos por la entidad		62
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 ven		-
Otras cuentas de registro		159

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2020 es de \$ 709 millones de pesos"

"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 último requerimiento de capitalización conocido a la fecha de la publicación de este balance general es el correspondiente al 31 de agosto de 2020 con un Índice de Capitalización sobre activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado de 178.82%

La utilización del VAR al día 30 de septiembre de 2020 utilizando un 99% de confianza en un horizonte de 1 día es del 5.32%

El presente balance general podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:

[https://www.db.com/mexico/en/content/informacion\\_financiera.html](https://www.db.com/mexico/en/content/informacion_financiera.html)  
[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

JUAN OBERHAUSER WARING  
DIRECTOR GENERAL

RODRIGO HERNÁNDEZ VARGAS  
DIRECTOR DE FINANZAS

GABRIELA MARTÍNEZ MERCADO  
CONTADORA GENERAL

JANE RUZZA  
AUDITORA INTERNA

**DEUTSCHE BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**  
 AV. PEDREGAL 24-20, COL. MOLINO DEL REY, 11040, MÉXICO, CIUDAD DE MÉXICO  
**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras en millones de pesos)



Ingresos por intereses		\$	86
Gastos por intereses			(31)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>\$</b>	<b>55</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios			-
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>\$</b>	<b>55</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	120	
Comisiones y tarifas pagadas		(2)	
Resultado por intermediación		5	
Otros ingresos (egresos) de la operación		(28)	
Gastos de administración y promoción		(224)	(129)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>\$</b>	<b>(74)</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>\$</b>	<b>(74)</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$	-	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		-	-
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>\$</b>	<b>(74)</b>
Operaciones discontinuadas			-
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$</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."

El presente estado de resultados podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:  
[https://www.db.com/mexico/en/content/informacion\\_financiera.html](https://www.db.com/mexico/en/content/informacion_financiera.html)  
[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

JUAN OBERHAUSER WARING  
DIRECTOR GENERAL

RODRIGO HERNÁNDEZ VARGAS  
DIRECTOR DE FINANZAS

GABRIELA MARTÍNEZ MERCADO  
CONTADORA GENERAL

JANE RUZZA  
AUDITORA INTERNA

**DEUTSCHE BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE**  
 AV. PEDREGAL 24-20, COL. MOLINO DEL REY, 11040, MÉXICO, CIUDAD DE MÉXICO  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras en millones de pesos)



Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital ganado							Participación no controladora	Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	1,670	1,003	-	-	-	315	487	-	-	-	-	-	(135)	1,670
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>														
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de utilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	(135)	-	-	-	-	-	135	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	-	-	-	-	-	-	(135)	-	-	-	-	-	135	-
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>														
Resultado neto	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)
Saldo al 30 de septiembre de 2020	1,596	1,003	-	-	-	315	352	-	-	-	-	-	(74)	1,596

"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 presente estado de variaciones en el capital contable podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de Internet:  
[https://www.db.com/mexico/en/content/informacion\\_financiera.html](https://www.db.com/mexico/en/content/informacion_financiera.html)  
[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

**JUAN OBERHAUSER WARING**  
DIRECTOR GENERAL

**RODRIGO HERNÁNDEZ VARGAS**  
DIRECTOR DE FINANZAS

**GABRIELA MARTÍNEZ MERCADO**  
CONTADORA GENERAL

**JANE RUZZA**  
AUDITORA INTERNA

# DEUTSCHE BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE

AV. PEDREGAL 24-20, COL. MOLINO DEL REY, 11040, MÉXICO, CIUDAD DE 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>\$</b>	<b>(74)</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	-	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	18	
Amortizaciones de activos intangibles	-	
Provisiones	(22)	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-	
Operaciones discontinuadas	-	
	<b>\$</b>	<b>(4)</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen	\$	-
Cambio en inversiones en valores		588
Cambio en deudores por reporto		(62)
Cambio en préstamo de valores (activo)		-
Cambio en derivados (activo)		-
Cambio en cartera de crédito (neto)		-
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)		-
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		-
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-
Cambio en otros activos operativos (neto)		(8)
Cambio en captación tradicional		-
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		-
Cambio en acreedores por reporto		-
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		(445)
Cambio en derivados (pasivo)		-
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización		-
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		-
Cambio en otros pasivos operativos		8
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		-
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-
Pagos de impuestos a la utilidad		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>3</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	\$	-
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		-
Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto		-
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes		-
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes		-
Cobros de dividendos en efectivo		-
Pagos por adquisición de activos intangibles		-
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración		-
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>-</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones	\$	-
Pagos por reembolsos de capital social		-
Pagos de dividendos en efectivo		-
Pagos asociados a la recompra de acciones propias		-
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital		-
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital		-
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>-</b>
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>\$</b>	<b>3</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>73</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$</b>	<b>76</b>

"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."

El presente estado de flujos de efectivo podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de Internet:

[https://www.db.com/mexico/en/content/informacion\\_financiera.html](https://www.db.com/mexico/en/content/informacion_financiera.html)

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

JUAN OBERHAUSER WARING  
DIRECTOR GENERAL

RODRIGO HERNÁNDEZ VARGAS  
DIRECTOR DE FINANZAS

GABRIELA MARTÍNEZ MERCADO  
CONTADORA GENERAL

JANE RUZZA  
AUDITORA INTERNA