



Estados Financieros Consolidados 1T20

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros al 31 de marzo de 2020.

Contenido

Balance General Consolidado	Pág. 3
Estado de Resultados Consolidado.....	Pág. 4
Estado de Variaciones en el Capital Contable	Pág. 5
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado.....	Pág. 6
Calificación de Cartera.....	Pág. 7

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,919	CAPTACIÓN	\$ 55,418
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	11,907
INVERSIONES EN VALORES	35,006	Depósitos a plazo	42,006
Títulos para negociar	0	Del público en general	27,071
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	14,935
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	1,505
DEUDORES POR REPORTOS (SALDO DEUDOR)	1,381	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	12,182
DERIVADOS	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	808
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	11,374
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	60,402	RESERVAS TÉCNICAS	0
Créditos comerciales	29,977	ACREEDORES POR REPORTO	27,865
Actividad empresarial o comercial	1,806	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0
Entidades financieras	28,619	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	2,164	Préstamo de valores	0
Créditos de consumo	283	Derivados	0
Créditos a la vivienda	62,849	Otros colaterales vendidos	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	62,849	DERIVADOS	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	697	Con fines de negociación	0
Créditos comerciales	0	Con fines de cobertura	0
Actividad empresarial o comercial	697	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	0
Entidades financieras	0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,366
Créditos de consumo	29	Impuesto a la utilidad por pagar	75
Créditos a la vivienda	367	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	26
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,093	Aportaciones para futuros aumentos de capital	0
CARTERA DE CRÉDITO	63,942	pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
(-) MENOS		Acreedores por liquidación de operaciones	421
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS	(1,272)	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	844
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	62,670	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0
(-) MENOS:		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	7
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	TOTAL PASIVO	96,838
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	62,670	CAPITAL CONTABLE	
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITO OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	0	Capital Social	2,451
CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	619	Prima en venta en acciones	918
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	738	CAPITAL GANADO	3,369
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	196	Reservas de Capital	192
INVERSIONES PERMANENTES	18	Resultado de ejercicios anteriores	3,223
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	673	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
OTROS ACTIVOS	523	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	509	Resultado neto	121
Otros activos a corto y largo plazo	14	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,905
TOTAL ACTIVO	\$ 103,743	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 103,743
Cuentas de Orden			
<u>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</u>		<u>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</u>	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		BIENES EN FEDECOMISO O MANDATO	\$ 17,270
Bancos de clientes	\$ 6	Fideicomisos	\$ 17,223
Liquidación de operaciones de clientes	32	Mandatos	47
OPERACIONES EN CUSTODIA	38	BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	99,597
Valores de clientes recibidos en custodia	49,287	COMPROMISOS CREDITICIOS	13,274
Valores de clientes en el extranjero	0	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	6,214
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES	49,287	Deuda Gubernamental	6,214
Operaciones de reportos por cuenta de clientes	17,561	Deuda Bancaria	0
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	12,737	Otros Títulos de Deuda	0
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	4,833	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	4,833
Fideicomisos administrados	11,850	Deuda Gubernamental	4,833
	46,981	Deuda Bancaria	0
		Otros Títulos de Deuda	0
		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	47
TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS	\$ 96,306	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	4,080
		TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$ 145,315

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2020 es de \$2,451 millones de pesos"

"El presente balance general consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECTORA DE AUDITORÍA	CONTADOR GENERAL
JAVIER VALDEZ BENÍTEZ	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ



GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B DE C.V.
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL
1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 2,591
Ingresos por primas (Neto)	0
Gastos por intereses	(1,989)
Incremento neto de reservas técnicas	0
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (Neto)	0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0
MARGEN FINANCIERO	602
Estimación preventiva para riesgo crediticios	(1)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	601
Comisiones y tarifas cobradas	197
Comisiones y tarifas pagadas	(118)
Resultado por intermediación	46
Otros ingresos (egresos) de la operación	147
Gastos de administración y promoción	(559)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	314
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	314
Impuestos a la utilidad causados	(65)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-128
	(193)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	121
Operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	121
Participación no controladora	0
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	\$ 121

" El presente estado de resultados consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

DIRECTOR GENERAL

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

DIRECTORA DE AUDITORÍA

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

CONTADOR GENERAL

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<https://www.multiva.com.mx/>

<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>

GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. DE C.V.
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado						Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Participación no controladora	
Saldo al 31 de diciembre de 2019	\$ 2,451	\$ 0	\$ 918	\$ 192	\$ 2,993	\$ 0	\$ 0	\$ 230	\$ 0	\$ 6,784
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Suscripción de acciones										0
Capitalización de utilidades										0
Constitución de reservas				0	0					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					230			(230)		0
Pago de dividendos										0
Otros	0		0	0	0					0
Total	0	0	0	0	230	0	0	(230)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
Resultado neto								121		121
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										0
Efecto acumulado por conversión										0
Resultado por tenencia de activos no monetarios										0
Otros										0
Total	0	0	0	0	0	0	0	121	0	121
Saldo al 31 de marzo de 2020	\$ 2,451	\$ 0	\$ 918	\$ 192	\$ 3,223	\$ 0	\$ 0	\$ 121	\$ 0	\$ 6,905

" El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivado de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECTORA DE AUDITORÍA	CONTADOR GENERAL
JAVIER VALADEZ BENÍTEZ	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<https://www.multiva.com.mx/>
<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>



GRUPO FINANCIERO MULTIVA, SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE C.V.
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(Cifras en Millones de Pesos)

Resultado neto	\$ 121
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	18
Amortizaciones de activos intangibles	13
Provisiones	90
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	193
Otros	17
	331
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	368
Cambio en deudores por reporto	3,020
Cambio en cartera de crédito	6,602
Cambio en bienes adjudicados	(63)
Cambio en otros activos operativos	(463)
Cambio en captación	(4,568)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(6,134)
Cambio en acreedores por reporto	857
Cambio en otros pasivos operativos	334
Pago de impuestos a la utilidad	(31)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(78)
Actividades de inversión	
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	2
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(38)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(102)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(138)
Actividades de financiamiento	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento o disminución neta de efectivo	332
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,587
Disminución o aumento de efectivo y equivalentes	\$ 1,919

" El presente estado de flujos de efectivo consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujo de efectivo, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<https://www.multiva.com.mx/>

<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>

GRUPO FINANCIERO MULTIVA, SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE C.V.
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Exceptuada Calificada	Importe de Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias					
		Cartera Comercial	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	Total de reservas preventivas
Riesgo A	54,578	129	10	61	19	1	220
Riesgo B	6,728	125	12	23	26	-	186
Riesgo C	1,436	31	14	69	9	1	124
Riesgo D	910	196	-	-	2	55	253
Riesgo E	541	247	-	-	25	138	410
Total	64,193	728	36	153	81	195	1,193

Reservas adicionales 79

Total estimación preventiva 1,272

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2020.

2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

3.- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Constitución de reservas preventivas por intereses devengados sobre créditos vencidos.

Al 31 de marzo de 2020 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	10	26	36
Entidades Gubernamentales	62	92	154
Actividad Empresarial	129	598	727
Total	201	716	917

<https://www.multiva.com.mx/>

<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>