



Estados Financieros Consolidados 2T20

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros al 30 de junio 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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,230	CAPTACIÓN	\$ 53,783
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	11,948
INVERSIONES EN VALORES	32,179	Depósitos a plazo	41,835
Títulos para negociar	0	Del público en general	23,834
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	18,001
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	0
DEUDORES POR REPORTOS (SALDO DEUDOR)	3,132	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	11,793
DERIVADOS	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	860
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	10,933
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	57,599	RESERVAS TÉCNICAS	0
Créditos comerciales	28,351	ACREEDORES POR REPORTEO	25,154
Actividad empresarial o comercial	1,511	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0
Entidades financieras	27,737	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	2,130	Préstamo de valores	0
Créditos de consumo	277	Derivados	0
Créditos a la vivienda	60,006	Otros colaterales vendidos	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	60,006	DERIVADOS	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	721	Con fines de negociación	0
Créditos comerciales	721	Con fines de cobertura	0
Actividad empresarial o comercial	0	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	0
Entidades financieras	36	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,242
Créditos de consumo	356	Impuesto a la utilidad por pagar	25
Créditos a la vivienda	1,113	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	24
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,113	Aportaciones para futuros aumentos de capital	0
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	61,119	pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS	(1,272)	Acreedores por liquidación de operaciones	331
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	59,847	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	862
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
(-) MENOS:	0	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	10
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	59,847	TOTAL PASIVO	91,982
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITO OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	CAPITAL CONTABLE	
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	0	Capital Social	2,451
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	459	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	701	Prima en venta en acciones	918
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	182	CAPITAL GANADO	3,369
INVERSIONES PERMANENTES	19	Reservas de Capital	204
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	682	Resultado de ejercicios anteriores	3,212
OTROS ACTIVOS	502	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	488	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Otros activos a corto y largo plazo	14	Resultado neto	166
TOTAL ACTIVO	\$ 98,933	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,951
CUENTAS DE ORDEN		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 98,933
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		BIENES EN FEDEICOMISO O MANDATO	\$ 16,681
Bancos de clientes	\$ 3	Fideicomisos	\$ 16,634
Liquidación de operaciones de clientes	(82)	Mandatos	47
OPERACIONES EN CUSTODIA	(79)	BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	92,504
Valores de clientes recibidos en custodia	51,952	COMPROMISOS CREDITICIOS	14,783
Valores de clientes en el extranjero	0	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	9,009
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES	51,952	Deuda Gubernamental	9,009
Operaciones de reportos por cuenta de clientes	15,824	Deuda Bancaria	0
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	9,937	Otros Títulos de Deuda	0
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	5,879	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	5,879
Fideicomisos administrados	9,643	Deuda Gubernamental	5,879
	41,283	Deuda Bancaria	0
		Otros Títulos de Deuda	0
		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	51
TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS	\$ 93,156	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,002,510
		TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$ 1,141,417

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio 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 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, 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 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 4,689
Ingresos por primas (Neto)	0
Gastos por intereses	(3,550)
Incremento neto de reservas técnicas	0
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (Neto)	0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0
MARGEN FINANCIERO	1,139
Estimación preventiva para riesgo crediticios	0
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,139
Comisiones y tarifas cobradas	310
Comisiones y tarifas pagadas	(175)
Resultado por intermediación	33
Otros ingresos (egresos) de la operación	(47)
Gastos de administración y promoción	(903)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	357
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	358
Impuestos a la utilidad causados	(70)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(122)
	(192)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	166
Operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	166
Participación no controladora	0
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	\$ 166

" 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 30 DE JUNIO 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	\$ 193	\$ 2,993	\$0	\$ 0	\$ 230	\$ 0	\$ 6,785
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Suscripción de acciones										0
Capitalización de utilidades										
Constitución de reservas				11	-11					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					230			(230)		0
Pago de dividendos										
Otros	0		0	0	0					0
Total	0	0	0	11	219	0	0	(230)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
Resultado neto								166		166
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										
Efecto acumulado por conversión										
Resultado por tenencia de activos no monetarios										
Otros										0
Total	0	0	0	0	0	0	0	166	0	166
Saldo al 30 de junio de 2020	\$ 2,451	\$ 0	\$ 918	\$ 204	\$ 3,212	\$ 0	\$ 0	\$ 166	\$ 0	\$ 6,951

" 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 30 DE JUNIO DE 2020
(Cifras en Millones de Pesos)

Resultado neto	\$ 166
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	36
Amortizaciones de activos intangibles	26
Provisiones	(122)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	192
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	(1)
Otros	(119)
	<u>12</u>
Actividades de operación	
Cambio en inversiones en valores	3,171
Cambio en deudores por reporto	1,270
Cambio en cartera de crédito	9,426
Cambio en bienes adjudicados	(26)
Cambio en otros activos operativos	(78)
Cambio en captación	(6,207)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(6,523)
Cambio en acreedores por reporto	(1,853)
Cambio en otros pasivos operativos	413
Pago de impuestos a la utilidad	(71)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(478)</u>
Actividades de inversión	
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	3
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(43)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(17)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(57)</u>
Actividades de financiamiento	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>0</u>
Incremento o disminución neta de efectivo	(357)
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	\$ <u>1,230</u>

" 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 30 DE JUNIO 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	50,212	116	5	45	21	1	188
Riesgo B	8,408	157	18	10	26	-	211
Riesgo C	1,290	41	11	56	3	2	113
Riesgo D	948	208	-	-	1	51	260
Riesgo E	554	247	-	-	31	144	422
Total	61,412	769	34	111	82	198	1,194

Reservas adicionales 78

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 30 de junio 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 30 de junio de 2020 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	5	29	34
Entidades Gubernamentales	45	66	111
Actividad Empresarial	116	653	769
Total	166	748	914

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

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