



## **Estados Financieros 2T10**

**Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 30 de Junio de 2010.**

# Contenido

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



**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEG. MIGUEL HIDALGO C.P. 11650**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2010**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 468	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	\$ 828
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	3	Depósitos de exigibilidad inmediata	5,667
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	10,413	Del público en general	2,207
Títulos disponibles para la venta	21	Mercado de dinero	3,460
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	0
	10,434		6,495
<b>DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)</b>	0	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	De exigibilidad inmediata	0
<b>DERIVADOS</b>		De corto plazo	29
Con fines de negociación	0	De largo plazo	1,061
Con fines de cobertura	0		1,090
	0	<b>ACREEDORES POR REPORTEO</b>	8,578
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	5,781	Reportos (Saldo acreedor)	0
Créditos comerciales	5,615	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	166	Derivados	0
Entidades gubernamentales	0	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	302		0
Créditos a la vivienda	8	<b>DERIVADOS</b>	
Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	Con fines de negociación	0
	6,091	Con fines de cobertura	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	6,091	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
Créditos comerciales	389	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Actividad empresarial o comercial	389	Impuestos a la utilidad por pagar	1
Entidades financieras	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos de consumo	12	Acreedores por liquidación de operaciones	632
Créditos a la vivienda	0	Acreedores por cuentas de margen	135
	401	Acreedores diversos y otros cuentas por pagar	768
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	401	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	6,492	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
(-) MENOS:		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	44
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(363)	<b>TOTAL PASIVO</b>	16,975
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	6,129	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
(-) MENOS:		Capital social	1,917
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	6,129	Prima en venta de acciones	0
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	914		1,917
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	23	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	343	Reservas de capital	0
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	12	Resultado de ejercicios anteriores	(361)
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	179	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Efecto acumulado por conversión	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	63	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Otros activos a corto y largo plazo	3	Resultado neto	40
	66		(321)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 18,571	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	1,596
		<b>TOTAL DE PASIVO CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 18,571
		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
		Avales otorgados	\$ 0
		Activos y pasivos contingentes	0
		Compromisos crediticios	1,973
		Bienes en fideicomiso o mandato	7,466
		Fideicomisos	7,466
		Mandatos	0
		Agente financiero del gobierno federal	0
		Bienes en custodia o administración	20,482
		Colaterales recibidos por la entidad	27
		Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	27
		Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	10
		Otras cuentas de registro	11,231
			\$ 41,216

**NOTA:**  
**CAPITAL SOCIAL HISTÓRICO: \$ 1,897**

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito 20.69 %.  
Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional 16.03 %.

"El presente balance general consolidado, 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 Art. 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 a las disposiciones legales y administrativas aplicables.  
El presente balance general consolidado fué aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECTORA DE AUDITORIA	CONTADOR GENERAL
CARLOS I. SOTO MANZO	JOSE LUIS OLVERA CABALLERO	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>  
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/estados+financieros/>  
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>



**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL**  
**1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2010**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 505
Gastos por intereses	( 351)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>154</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>68</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CRÉDITIVOS</b>	<b>86</b>
Comisiones y tarifas cobradas	61
Comisiones y tarifas pagadas	( 26)
Resultado por intermediación	166
Otros ingreso (egresos) de la operación	<u>0</u>
<b>TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN</b>	<b>287</b>
Gastos de administración y promoción	267
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<u>20</u>
Otros productos	27
Otros gastos	( 1)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<u>46</u>
Impuestos a la utilidad causados	( 1)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	( 5)
<b>RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS</b>	<u>40</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<u>40</u>
Operaciones discontinuadas	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<u><u>\$ 40</u></u>

"El presente estado de resultados consolidado, 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 Art. 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 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 resultados consolidado fué aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

JOSE LUIS OLVERA CABALLERO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>

<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/estados+financieros/>

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>



**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONSOLIDADO CONTABLE**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2010**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

C o n c e p t o	C a p i t a l c o n t r i b u i d o				C a p i t a l g a n a d o				Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por la asamblea de accionistas	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	
Saldo al inicio del período	\$ 1,917	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ (284)	(\$3)	\$0	\$ (77)	\$ 1,553
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas</b>									
Suscripción de acciones									0
Capitalización de utilidades									
Constitución de reservas									
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					-77			77	0
Pago de dividendos									
Otras									
<b>Total movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas</b>	0	0	0	0	-77	0	0	77	0
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>									
Resultado neto								40	40
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta						3			3
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.									
Efecto acumulado por conversión									
Resultado por tenencia de activos no monetarios									
<b>Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>	0	0	0	0	0	3	0	40	43
<b>Saldo al final del período</b>	<b>\$ 1,917</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ (361)</b>	<b>\$0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 40</b>	<b>\$ 1,596</b>

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

JOSE LUIS OLVERA CABALLERO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>  
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/estados+financieros/>  
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>



**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2010**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

<b>Resultado neto</b>	\$	40
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento		-83
Estimación preventiva para riesgo crediticios		68
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		0
Depreciaciones y amortizaciones		25
Provisiones		9
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		6
Otros		4
		<u>29</u>
<b>Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:</b>		
Cambio en cuentas de margen		-3
Cambio en inversiones en valores		-505
Cambio en cartera de crédito		-521
Cambio en bienes adjudicados		-15
Cambio en otros activos operativos		-630
Cambio en captación tradicional		1,248
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		-379
Cambio en acreedores por reporto		314
Cambio en otros pasivos operativos		447
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<u>-44</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-3
Pagos por adquisición de activos intangibles		-1
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<u>-4</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<u>0</u>
Incremento o disminución neta de efectivo		21
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		447
<b>Disminución o aumento de efectivo y equivalentes</b>	\$	<u>468</u>

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado 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 Art. 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 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 flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. "

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE  
ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

JOSE LUIS OLVERA CABALLERO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>

<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/estados+financieros/>

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>



**BANCO MULTIVA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650 MÉXICO D.F.**  
**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2010**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
<b>EXCEPTUADA CALIFICADA</b>					
Riesgo A	5,325	(29)	(2)	0	(31)
Riesgo B	757	(34)	0	0	(34)
Riesgo C	169	(59)	(1)	0	(60)
Riesgo D	29	(17)	(2)	0	(19)
Riesgo E	212	(204)	(9)	0	(212)
<b>TOTAL</b>	<b>6,492</b>	<b>(343)</b>	<b>(14)</b>	<b>0</b>	<b>(356)</b>

**Reservas constituidas** **363**  
**Exceso** **-6**

**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 2010.
- 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 para los descuentos a nuestro cargo por los programas de apoyo a deudores.