

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	54,133,293,327	48,852,478,971
10010000			DISPONIBILIDADES	2,619,037,457	2,491,592,319
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	972,810	145,305
10100000			INVERSIONES EN VALORES	4,069,206,690	6,781,345,102
	10100100		Títulos para negociar	4,069,206,690	6,781,345,102
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	4,465,812,863	2,073,599,903
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	6,180	0
	10250100		Con fines de negociación	6,180	0
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	41,534,068,406	36,101,522,710
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	41,534,068,406	36,101,522,710
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	42,639,429,727	36,939,438,423
	10500100		Créditos comerciales	38,088,899,666	34,149,356,572
		10500101	Actividad empresarial o comercial	13,463,171,720	12,346,392,059
		10500102	Entidades financieras	1,170,801,532	624,957,704
		10500103	Entidades gubernamentales	23,454,926,414	21,178,006,809
	10500200		Créditos de consumo	1,574,716,210	428,705,477
	10500300		Créditos a la vivienda	2,975,813,851	2,361,376,374
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	159,798,836	121,981,372
	10550100		Créditos vencidos comerciales	147,525,349	114,355,218
		10550101	Actividad empresarial o comercial	142,500,325	114,355,218
		10550102	Entidades financieras	5,025,024	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos vencidos de consumo	9,608,918	7,626,154
	10550300		Créditos vencidos a la vivienda	2,664,569	0
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,265,160,157	-959,897,085
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	288,716,354	273,336,179
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	627,747,594	696,472,474
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	126,762,379	93,535,177
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	13,165,881	13,959,241
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	94,457,153	23,950,681
11150000			OTROS ACTIVOS	293,339,560	303,019,880
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	283,838,351	293,122,025
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	9,501,209	9,897,855
20000000			P A S I V O	50,309,039,888	45,750,608,826
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	37,045,579,289	33,209,291,653
	20050100		Depósitos de exigibilidad inmediata	5,250,307,051	3,957,357,327
	20050200		Depósitos a plazo	31,043,872,238	28,500,501,618
		20050201	Del público en general	16,173,338,736	11,065,655,934
		20050202	Mercado de dinero	14,870,533,502	17,434,845,684
	20050300		Títulos de crédito emitidos	751,400,000	751,432,708
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	9,591,747,557	9,092,710,340
	20100100		De exigibilidad inmediata	0	0
	20100200		De corto plazo	1,270,800,503	1,491,514,127
	20100300		De largo plazo	8,320,947,054	7,601,196,213
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTO	1,322,293,032	1,544,122,931
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	20300100		Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
	20300200		Préstamo de valores	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	0	0
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,338,487,654	890,483,330
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	199,702,770	119,396
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	87,519,030	16,054,470
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	131,840,338	310,936,011
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	919,425,516	563,373,453
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,001,051,667	1,000,943,056
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	9,880,689	13,057,516
30000000			CAPITAL CONTABLE	3,824,253,439	3,101,870,145
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	2,905,291,000	2,455,291,000
	30050100		Capital social	2,905,291,000	2,455,291,000
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	160,000,000
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	915,944,686	486,579,145
	30100100		Reservas de capital	83,368,707	46,874,122
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	402,628,466	74,177,199
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	429,947,513	364,945,766
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,017,753	582,058
40000000			CUENTAS DE ORDEN	90,729,881,806	55,654,572,911
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	7,412,472,149	5,524,699,227
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	10,050,763,476	9,425,390,837
	40200100		Fideicomisos	9,954,367,704	9,410,271,073
	40200200		Mandatos	96,395,772	15,119,764
40300000			Bienes en custodia o en administración	51,137,496,032	36,342,195,097
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	4,498,203,355	2,072,249,731
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	34,178,456	0
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	10,800,657	10,174,672
40550000			Otras cuentas de registro	17,585,967,681	2,279,863,347

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04**

AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013

(PESOS)

Impresión Preliminar

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	3,476,590,939	2,896,264,480
50100000	Gastos por intereses	1,910,706,016	1,762,967,955
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	1,565,884,923	1,133,296,525
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	379,024,528	391,447,838
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,186,860,395	741,848,687
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	1,003,917,608	673,226,552
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	326,300,383	172,915,598
50450000	Resultado por intermediación	161,852,444	189,322,088
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	-33,208,511	114,949,074
50600000	Gastos de administración y promoción	1,401,983,086	1,074,853,472
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	591,138,467	471,577,331
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	206,645	37,747
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	591,345,112	471,615,078
50850000	Impuestos a la utilidad causados	195,678,909	20,148,341
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	34,152,003	-86,356,746
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	429,818,206	365,109,991
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	429,818,206	365,109,991
51250000	Participación no controladora	-129,307	164,225
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	429,947,513	364,945,766

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO MULTIVA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Preliminar

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	429,947,513	364,945,766
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	359,047,887	174,386,797
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	35,546,338	29,131,779
	820102120000	Amortizaciones de activo intangibles	33,771,107	36,093,861
	820102060000	Provisiones	43,061,087	11,604,448
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	161,526,906	106,505,087
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-206,645	-37,747
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	85,349,094	-8,910,631
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	-827,505	-5,451
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	2,688,178,429	-1,993,259,769
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-2,392,212,960	-2,073,599,799
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-6,180	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	-5,432,545,696	-11,154,240,069
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	68,724,880	-353,289,314
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-27,473,965	54,040,674
	820103110000	Cambio en captación tradicional	3,836,287,636	9,623,993,780
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	499,037,217	5,833,525,530
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	-221,829,899	794,544,355
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	108,611	70,834
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	119,999,539	309,246,349
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	3,830,000
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-1,726,484	-62,763,763
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-864,286,377	982,093,357
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	386,844	307,301
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-69,049,594	-46,690,509
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	317,000,000
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0	-7,200,000
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-2,485,000	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-16,116,135	-24,865,541
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-87,263,885	238,551,251
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	290,000,000	160,000,000
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	-28,839,457
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	290,000,000	131,160,543

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CRÉDITO
MULTIVA**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Preliminar

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	127,445,138	1,891,137,714
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,491,592,319	600,454,605
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,619,037,457	2,491,592,319

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA
BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2014

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013

(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Preliminar

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Total 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	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	2,455,291,000	160,000,000	0	0	46,874,122	74,177,285	0	0	0	0	364,945,766	582,058	3,101,870,231
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	450,000,000	-160,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	290,000,000
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	36,494,585	-36,494,585	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	364,945,766	0	0	0	0	-364,945,766	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	450,000,000	-160,000,000	0	0	36,494,585	328,451,181	0	0	0	0	-364,945,766	0	290,000,000
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	429,947,513	0	429,947,513
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,435,695	2,435,695
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	429,947,513	2,435,695	432,383,208
Saldo al final del periodo	2,905,291,000	0	0	0	83,368,707	402,628,466	0	0	0	0	429,947,513	3,017,753	3,824,253,439

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 2

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

BANCO MULTIVA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA

INFORME DE LA DIRECCIÓN GENERAL
AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

ENERO, 2015

EN RELACIÓN A LAS ACTIVIDADES DEL BANCO CORRESPONDIENTES AL CUARTO TRIMESTRE CON CIFRAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014, SE INFORMA QUE LAS RESERVAS PREVENTIVAS DEL BANCO QUEDARON EN LA SUMA DE \$1,265 MILLONES DE PESOS CIFRA SUPERIOR EN \$168 MILLONES DE PESOS A LAS QUE POR \$1,097 MILLONES DE PESOS SE REPORTARON EL PASADO MES DE SEPTIEMBRE DE 2014. LAS RESERVAS DE CARTERA COMERCIAL REGISTRARON UN INCREMENTO DEL 7.4% Y LAS RESERVAS DE CARTERA DE CONSUMO SE INCREMENTARON AL 4.5%.

ASIMISMO, SE INFORMA QUE A DICIEMBRE LA CARTERA CREDITICIA ASCENDIÓ A \$42,799.2 MILLONES DE PESOS, CIFRA SUPERIOR EN \$7,419.8 MILLONES DE PESOS A LA DE \$35,379.4 MILLONES DE PESOS QUE SE CONTABA EN EL PASADO MES DE SEPTIEMBRE DE 2014.

COMO CONSECUENCIA DE LO ANTERIOR, EL ÍNDICE DE MOROSIDAD (IMOR) DEL BANCO AL CIERRE DE DICIEMBRE 2014 SUFRIÓ UN DECREMENTO CON RESPECTO AL TRIMESTRE ANTERIOR, DE 0.56% A 0.37%.

RESPECTO DE PERSONAS RELACIONADAS, EN CUANTO A CRÉDITOS DISPUESTOS EN EL CUARTO TRIMESTRE DE 2014, SE INFORMA QUE HAN DISPUESTO LA SUMA DE \$1,099 MILLONES DE PESOS, CUMPLIENDO CON EL LÍMITE APLICABLE VIGENTE A DICHO TRIMESTRE QUE ES POR CANTIDAD DE \$1,240 MILLONES DE PESOS.

EN RELACIÓN A LAS PERSONAS RELACIONADAS RELEVANTES SE INFORMÓ QUE AL CIERRE DEL CUARTO TRIMESTRE SE HAN DISPUESTO \$807 MILLONES DE PESOS Y CON ELLO SE CUMPLE EL LÍMITE VIGENTE QUE ES LA CANTIDAD DE \$886 MILLONES DE PESOS.

EN CUANTO AL RIESGO DE CRÉDITO SE INFORMA QUE AL CIERRE DEL MES DE DICIEMBRE, Y CON LA ENTRADA A PRODUCCIÓN DEL SISTEMA SAS, LA PÉRDIDA ESPERADA DE LA CARTERA DE CRÉDITO ASCIENDE A \$1,896 MDP. ACTUALMENTE EL ÁREA DE RIESGOS SE ENCUENTRA TRABAJANDO EN LA CALIBRACIÓN DEL MODELO EN EL SISTEMA, POR LO QUE, EN LOS PRÓXIMOS TRIMESTRES SE PODRÁN OBSERVAR VARIACIONES EN EL CÁLCULO DE LA MISMA.

EN RELACIÓN AL RIESGO DE MERCADO AL MES DE DICIEMBRE DE 2014, SE INFORMA QUE RESPECTO AL PORTAFOLIO GLOBAL SE DIO CUMPLIMIENTO AL LÍMITE APROBADO DE 1.8%; ASIMISMO, QUE EN LO QUE CORRESPONDE A INSTRUMENTOS FINANCIEROS SE DIO CUMPLIMIENTO AL LÍMITE APROBADO DE 1.10%.

SE INFORMARON LOS LÍMITES MÁXIMOS DE FINANCIAMIENTO APLICABLES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014, EN COMPARACIÓN CON LOS DE SEPTIEMBRE DEL 2014, TENIENDO UNA VARIACIÓN POSITIVA DE \$86 MILLONES DE PESOS.

TRATÁNDOSE DE LOS TRES MAYORES DEUDORES POR RIESGO COMÚN DEL BANCO, CONSIDERANDO EL SALDO DISPUESTO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014, QUE ES POR LA SUMA DE \$2,238 MILLONES DE PESOS, ESTOS SE ENCUENTRAN DENTRO DEL LÍMITE PERMITIDO EN BASE AL CAPITAL BÁSICO APLICABLE DEL BANCO A ESA FECHA, QUE FUE POR LA SUMA DE \$3,544 MILLONES DE PESOS, POR LO QUE SE CUENTA CON UN DISPONIBLE POR LA SUMA DE \$1,306 MILLONES DE PESOS. ASIMISMO,

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA **2 / 2**

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

SE INFORMÓ QUE DURANTE EL TRIMESTRE SE DIO CUMPLIMIENTO A LA NORMATIVA REFERENTE AL LÍMITE MÁXIMO DE FINANCIAMIENTO PARA PERSONA(S) QUE REPRESENTEN RIESGO COMÚN.

EN EL RENGLÓN DE CAPTACIÓN TRADICIONAL SE INFORMA QUE ÉSTA MUESTRA UN DECREMENTO DE (0.1%) CON RELACIÓN AL TRIMESTRE ANTERIOR, QUEDANDO EN LA CANTIDAD DE \$37,053.9 MILLONES DE PESOS, PRINCIPALMENTE EN DEPÓSITOS A PLAZO.

SE INFORMÓ QUE EL ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DEL BANCO AL CIERRE DEL MES DE DICIEMBRE DE 2014 ES DEL 15.60%, CON ACTIVOS TOTALES EN RIESGO POR \$28,574 MILLONES DE PESOS Y UN CAPITAL NETO DE \$4,458 MILLONES DE PESOS.

DURANTE EL TRIMESTRE QUE SE INFORMA, LOS ACTIVOS EN RIESGO TUVIERON UN INCREMENTO DE \$1,147 MILLONES DE PESOS Y EL CAPITAL NETO INCREMENTÓ \$9 MILLONES DE PESOS, DEBIDO PRINCIPALMENTE POR EL EFECTO NETO DEL RESULTADO DE LA OPERACIÓN DEL TRIMESTRE Y LA DISMINUCIÓN DEL CAPITAL COMPLEMENTARIO POR LA LIBERACIÓN DE RESERVAS.

EN CUANTO AL MONTO DE INGRESOS Y EGRESOS DE LA OPERACIÓN SE INFORMA QUE A DICIEMBRE DE 2014 QUEDÓ EN \$1,742.8 MILLONES DE PESOS, TENIENDO UN INCREMENTO DE 39.0% QUE CORRESPONDE A \$488.9 MILLONES DE PESOS, CON RESPECTO AL DE DICIEMBRE DE 2013 QUE FUE DE \$1,253.9 MILLONES DE PESOS.

RESPECTO A LOS GASTOS ACUMULADOS A DICIEMBRE DE 2014 ÉSTOS ASCENDIERON A LA SUMA DE \$1,099.7 MILLONES DE PESOS, CONTRA \$819.6 MILLONES DE PESOS DEL MES DE DICIEMBRE DE 2013.

LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN CONSOLIDADOS, MUESTRAN UN ACUMULADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 POR LA SUMA DE \$591.3 MILLONES DE PESOS ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y SE CONFORMAN PRINCIPALMENTE POR LOS RUBROS DE INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES, GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN Y COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS. POR LO QUE TOCA A IMPUESTOS A LA UTILIDAD ARROJA UN IMPORTE ACUMULADO POR (\$161.5) MILLONES DE PESOS. ASIMISMO LA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA POR \$0.1 MILES DE PESOS. CON LO ANTERIOR SE OBTIENE UNA UTILIDAD NETA ACUMULADA POR LA SUMA DE \$429.9 MILLONES DE PESOS. ASÍ MISMO SE CUENTA CON UN CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO A ESA MISMA FECHA POR LA SUMA DE \$3,824.2 MILLONES DE PESOS.

FIN DEL TEXTO

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

BANCO MULTIVA, S. A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO MULTIVA
Y SUBSIDIARIAS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

(MILLONES DE PESOS, EXCEPTO TIPOS DE CAMBIO)

(1) ACTIVIDAD Y OPERACIONES SOBRESALIENTES DEL BANCO-

ACTIVIDAD-

BANCO MULTIVA, S. A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO MULTIVA (EL BANCO O BANCO MULTIVA) CON DOMICILIO EN CERRADA DE TECAMACHALCO, NÚMERO 45, COLONIA REFORMA SOCIAL, DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO, MÉXICO D. F., ES UNA SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S. A. B. DE C. V. (EL GRUPO) QUIEN POSEE EL 99.99% DE SU CAPITAL SOCIAL. EL BANCO, CON FUNDAMENTO EN LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, ESTÁ AUTORIZADO PARA REALIZAR OPERACIONES DE BANCA MÚLTIPLE, QUE COMPRENDEN, ENTRE OTRAS, LA RECEPCIÓN DE DEPÓSITOS, LA ACEPTACIÓN DE PRÉSTAMOS, EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS, LA OPERACIÓN CON VALORES Y DERIVADOS Y LA CELEBRACIÓN DE CONTRATOS DE FIDEICOMISO.

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013, LAS SUBSIDIARIAS DEL BANCO INCLUIDAS EN LA CONSOLIDACIÓN SON LAS SIGUIENTES:

- FONDOS DE INVERSIÓN MULTIVA, S. A. DE C. V., SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN (LA OPERADORA DE FONDOS)- TIENE POR OBJETO PRESTAR SERVICIOS ADMINISTRATIVOS COMO SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN.

- SAVELLA EMPRESARIAL, S. A. DE C. V. (SAVELLA EMPRESARIAL)- TIENE POR OBJETO LA PLANEACIÓN, DISEÑO, PRESTACIÓN DE SERVICIOS E IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS APROVECHABLES PARA PERSONAS MORALES POR VIRTUD DE LOS CUALES ÉSTAS BENEFICIEN A SUS EMPLEADOS CON PRESTACIONES DE PREVISIÓN SOCIAL CONSIGNADAS EN LA LEYES MEXICANAS.

OPERACIONES SOBRESALIENTES EN 2014-

ADQUISICIÓN DE DERECHOS DE COBRO SOBRE CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA-

CON FECHAS 29 DE AGOSTO, 30 DE SEPTIEMBRE Y 26 DE DICIEMBRE DE 2014, EL BANCO ADQUIRIÓ MEDIANTE CUATRO CONTRATOS DE CESIÓN DE DERECHOS DE COBRO CON CI BANCO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, LA TOTALIDAD DE LOS DERECHOS PRINCIPALES, ACCESORIOS, INTERESES DE CRÉDITOS DE VIVIENDA Y DE CONSUMO AUTOMOTRICES, ASÍ COMO LAS OBLIGACIONES DE CRÉDITOS ASOCIADAS A DICHS CONTRATOS. .

(CONTINÚA)

OPERACIONES SOBRESALIENTES EN 2013-

COMPRA DE ACCIONES DE SAVELLA EMPRESARIAL-

CON FECHA 26 DE SEPTIEMBRE DE 2013, EL BANCO ADQUIRIÓ A UN PRECIO DE \$2, EL 67% DE LAS ACCIONES DE SAVELLA EMPRESARIAL, CUYA ACTIVIDAD CONSISTE PRINCIPALMENTE EN LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS A PERSONAS MORALES POR VIRTUD DE LOS CUALES ÉSTAS BENEFICIEN A SUS EMPLEADOS CON PRESTACIONES DE PREVISIÓN SOCIAL, CON LA CUAL SE ADQUIRIÓ EL CONTROL Y EL PODER DE DECISIONES SOBRE SAVELLA EMPRESARIAL.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

CON FECHA 2 DE OCTUBRE DE 2013, EL BANCO INCREMENTÓ SU PARTICIPACIÓN A 70% MEDIANTE UNA APORTACIÓN AL CAPITAL SOCIAL DE SAVELLA EMPRESARIAL. ASÍMISMO, CON FECHA 11 DE NOVIEMBRE EL BANCO REALIZÓ OTRA APORTACIÓN CONFORME LOS PORCENTAJES DE TENENCIA ACCIONARIA DE \$4.

ENAJENACIÓN DE ACCIONES DE INMUEBLES MULTIVA-

CON FECHA 20 DE DICIEMBRE DE 2013, EL BANCO CELEBRÓ UN CONTRATO DE COMPRAVENTA DE ACCIONES DE INMUEBLES MULTIVA, Y CONFORME A LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CONTRATO, SE VENDIÓ LA TOTALIDAD DE LAS ACCIONES REPRESENTATIVAS DEL CAPITAL MÍNIMO FIJO Y CAPITAL VARIABLE DE INMUEBLES MULTIVA, A UN PRECIO DE \$317, GENERANDO UNA GANANCIA DE \$24 RECONOCIDA EN EL RUBRO DE "OTROS (EGRESOS) INGRESOS DE LA OPERACIÓN, NETO".

LA ENAJENACIÓN DE LA SUBSIDIARIA INMUEBLES MULTIVA OBEDECIÓ PRINCIPALMENTE A UNA MEJOR ESTRATEGIA FINANCIERA PARA EL BANCO. LOS RESULTADOS CONDENSADOS A LA FECHA DE ENAJENACIÓN Y QUE FUERON CONSOLIDADOS EN EL BANCO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

INGRESOS DE LA OPERACIÓN \$ 35

GASTOS DE LA OPERACIÓN (12)

RESULTADO DE LA OPERACIÓN 23

IMPUESTO A LA UTILIDAD CAUSADO (3)

IMPUESTO A LA UTILIDAD DIFERIDO (9)

RESULTADO DEL EJERCICIO \$ 11

LA ENAJENACIÓN ANTES MENCIONADA IMPLICÓ MATERIALIZAR EL ACTIVO DIFERIDO RECONOCIDO POR INMUEBLES MULTIVA DE \$4, PREVIO A SU ENAJENACIÓN.

(CONTINÚA)

EMISIÓN DE CERTIFICADOS BURSÁTILES BANCARIOS-

EL 30 DE ABRIL DE 2013, EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL BANCO APROBÓ LA PRIMERA EMISIÓN DE CERTIFICADOS BURSÁTILES BANCARIOS (CEBURES) POR LA CANTIDAD DE \$750 AL AMPARO DEL PROGRAMA REVOLVENTE (EL PROGRAMA), QUE LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES (LA COMISIÓN BANCARIA) AUTORIZÓ EL PASADO 27 DE FEBRERO DE 2013. LOS CEBURES TIENEN CLAVE DE PIZARRA MULTIVA13 Y VALOR NOMINAL DE 100.00 (CIEN PESOS 00/100M.N.) CADA UNO, CON UNA VIGENCIA DE 1,092 DÍAS DENOMINADOS EN PESOS. DICHOS CEBURES DEVENGARÁN INTERESES A UNA TASA VARIABLE, POR LO QUE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, SE REGISTRÓ \$1 POR CONCEPTO DE INTERESES DEVENGADOS NO PAGADOS. EL MONTO TOTAL DEL PROGRAMA CON CARÁCTER REVOLVENTE ES HASTA \$10,000 O SU EQUIVALENTE EN UNIDADES DE INVERSIÓN CON UNA DURACIÓN DE CINCO AÑOS CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE AUTORIZACIÓN DEL MISMO POR LA COMISIÓN BANCARIA.

(2) AUTORIZACIÓN Y BASES DE PRESENTACIÓN-

AUTORIZACIÓN

EL 16 DE FEBRERO DE 2015, EL LIC. CARLOS I. SOTO MANZO (DIRECTOR GENERAL); EL C.P. GUSTAVO ADOLFO ROSAS PRADO (DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS); LA L.C. SOCORRO PATRICIA GONZÁLEZ ZARAGOZA, CIA (DIRECTORA DE AUDITORÍA) Y LA C.P. IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

(CONTADORA GENERAL) AUTORIZARON LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS ADJUNTOS Y SUS NOTAS.

DE CONFORMIDAD CON LA LEY GENERAL DE SOCIEDADES MERCANTILES Y LOS ESTATUTOS DEL BANCO, LOS ACCIONISTAS Y LA COMISIÓN BANCARIA TIENEN LAS FACULTADES PARA MODIFICAR LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DESPUÉS DE SU EMISIÓN. LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y POR EL AÑO TERMINADO EN ESA FECHA, SE SOMETERÁN A LA APROBACIÓN DE LA PRÓXIMA ASAMBLEA DE ACCIONISTAS.

BASES DE PRESENTACIÓN-

A) DECLARACIÓN DE CUMPLIMIENTO-

LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS ESTÁN PREPARADOS CON FUNDAMENTO EN LA LEGISLACIÓN BANCARIA Y DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD Y REGLAS DE OPERACIÓN PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MÉXICO, ESTABLECIDOS POR LA COMISIÓN BANCARIA ASÍ COMO POR EL BANCO DE MÉXICO (BANCO CENTRAL), QUIENES TIENEN A SU CARGO LA INSPECCIÓN Y VIGILANCIA DE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO Y REALIZAN LA REVISIÓN DE SU INFORMACIÓN FINANCIERA.

(CONTINÚA)

LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD INCLUYEN, EN AQUELLOS CASOS NO PREVISTOS POR LOS MISMOS, Y EN UN CONTEXTO MÁS AMPLIO DE LAS NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA MEXICANAS (NIF) EMITIDAS POR EL CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, A.C. (CINIF), SE OBSERVARÁ, UN PROCESO DE SUPLETORIEDAD, ESTABLECIDO EN LA NIF A-8, Y SÓLO EN CASO DE QUE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) A QUE SE REFIERE LA NIF A-8, NO DEN SOLUCIÓN AL RECONOCIMIENTO CONTABLE, SE PODRÁ OPTAR POR UNA NORMA SUPLETORIA QUE PERTENEZCA A CUALQUIER OTRO ESQUEMA NORMATIVO, SIEMPRE QUE CUMPLA CON TODOS LOS REQUISITOS SEÑALADOS EN LA MENCIONADA NIF Y DEL CRITERIO A-4 DE LA COMISIÓN BANCARIA, DEBIÉNDOSE APLICAR LA SUPLETORIEDAD EN EL SIGUIENTE ORDEN: LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS EN LOS ESTADOS UNIDOS DE NORTEAMÉRICA (US GAAP) Y CUALQUIER NORMA DE CONTABILIDAD QUE FORME PARTE DE UN CONJUNTO DE NORMAS FORMAL Y RECONOCIDO.

B) USO DE JUICIOS Y ESTIMACIONES-

LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS REQUIERE QUE LA ADMINISTRACIÓN EFECTÚE ESTIMACIONES Y SUPOSICIONES QUE AFECTAN LOS IMPORTES REGISTRADOS DE ACTIVOS Y PASIVOS Y LA REVELACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, ASÍ COMO LOS IMPORTES REGISTRADOS DE INGRESOS Y GASTOS DURANTE EL EJERCICIO. LOS RESULTADOS REALES PUEDEN DIFERIR DE ESTAS ESTIMACIONES Y SUPOSICIONES. LOS RUBROS IMPORTANTES SUJETOS A ESTAS ESTIMACIONES INCLUYEN EL VALOR RAZONABLE DE LAS INVERSIONES EN VALORES, LAS OPERACIONES DE REPORTO, LAS ESTIMACIONES PREVENTIVAS PARA RIESGOS CREDITICIOS, LA REALIZACIÓN DE LOS ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS, EL VALOR EN LIBROS DE MOBILIARIO Y EQUIPO, EL VALOR RAZONABLE DE LOS BIENES ADJUDICADOS Y EL PASIVO RELATIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS. LOS RESULTADOS REALES PUEDEN DIFERIR DE ESTAS ESTIMACIONES Y SUPOSICIONES.

C) MONEDA FUNCIONAL Y DE INFORME-

LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS SE PRESENTAN EN MONEDA DE INFORME PESO MEXICANO, QUE ES IGUAL A LA MONEDA DE REGISTRO Y A SU MONEDA FUNCIONAL.

PARA PROPÓSITOS DE REVELACIÓN EN LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, CUANDO SE HACE REFERENCIA A PESOS, MONEDA NACIONAL O "\$", SE TRATA DE MILLONES DE PESOS

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2014

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

MEXICANOS, Y CUANDO SE HACE REFERENCIA A DÓLARES O "USD", SE TRATA DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA.

(3) RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES-

LAS POLÍTICAS CONTABLES QUE SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN SE HAN APLICADO UNIFORMEMENTE EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS QUE SE PRESENTAN, Y HAN SIDO APLICADAS CONSISTENTEMENTE POR EL BANCO DE CONFORMIDAD CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD ESTABLECIDOS PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MÉXICO EMITIDOS POR LA COMISIÓN BANCARIA.

(CONTINÚA)

(A) RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN-

LOS ESTADOS FINANCIEROS ADJUNTOS INCLUYEN EL RECONOCIMIENTO DE LA INFLACIÓN CON BASE EN UNIDADES DE INVERSIÓN (UDI) HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007, DE ACUERDO CON LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD APLICABLES.

LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013 SON CONSIDERADOS COMO ENTORNO ECONÓMICO NO INFLACIONARIO (INFLACIÓN ACUMULADA DE LOS ÚLTIMOS TRES EJERCICIOS ANUALES MENOR AL 26%), CONFORME A LO ESTABLECIDO EN LA NIF B-10 "EFECTOS DE LA INFLACIÓN"; CONSECUENTEMENTE, NO SE RECONOCEN LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS ADJUNTOS; EN CASO DE QUE SE VUELVA A ESTAR EN UN ENTORNO INFLACIONARIO SE DEBERÁN REGISTRAR DE MANERA RETROSPECTIVA LOS EFECTOS ACUMULADOS DE LA INFLACIÓN CALCULADO CON EL VALOR DE LAS UNIDADES DE INVERSIÓN (UDI) NO RECONOCIDOS EN LOS PERIODOS EN LOS QUE EL ENTORNO FUE CALIFICADO COMO NO INFLACIONARIO. EL PORCENTAJE DE INFLACIÓN ACUMULADO DE LOS TRES EJERCICIOS ANUALES ANTERIORES, Y LOS ÍNDICES UTILIZADOS PARA RECONOCER LA INFLACIÓN, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

INFLACIÓN

31 DE DICIEMBRE DE UDI DEL AÑO ACUMULADA

2014 \$ 5.270368 4.18% 12.34%

2013 5.058731 3.78% 11.76%

2012 4.874624 3.91% 12.31%

(B) BASES DE CONSOLIDACIÓN-

LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DEL BANCO INCLUYEN LOS DE SUS SUBSIDIARIAS MENCIONADAS EN LA NOTA 1, EN LAS CUALES EJERCE CONTROL. LOS SALDOS Y OPERACIONES EFECTUADAS CON LAS COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS SE HAN ELIMINADO EN LA PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS. LA CONSOLIDACIÓN SE EFECTUÓ CON BASE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS DE LAS COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013.

(C) DISPONIBILIDADES-

ESTE RUBRO SE COMPONE DE EFECTIVO, METALES PRECIOSOS AMONEDADOS, SALDOS BANCARIOS EN MONEDA NACIONAL Y DIVISAS, PRÉSTAMOS BANCARIOS CON VENCIMIENTOS IGUALES O MENORES A TRES DÍAS (OPERACIONES DE "CALL MONEY"), OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE DIVISAS A 24 Y 48 HORAS Y DEPÓSITOS CON EL BANCO CENTRAL, LOS CUALES INCLUYEN LOS DEPÓSITOS DE REGULACIÓN MONETARIA QUE EL BANCO ESTÁ OBLIGADO CONFORME A LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO A MANTENER, CON EL PROPÓSITO DE REGULAR LA LIQUIDEZ EN EL MERCADO DE DINERO Y QUE CARECEN DE PLAZO Y DEVENGAN INTERESES A LA TASA PONDERADA DE FONDEO BANCARIO.

(CONTINÚA)

LAS DISPONIBILIDADES SE RECONOCEN A SU VALOR NOMINAL. EN EL CASO DE DIVISAS EN DÓLARES, EL TIPO DE CAMBIO UTILIZADO PARA LA CONVERSIÓN ES EL PUBLICADO POR BANCO DE

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

MÉXICO. EL EFECTO DE VALORIZACIÓN SE REGISTRA EN RESULTADOS, COMO "INGRESO O GASTO POR INTERÉS", SEGÚN CORRESPONDA.

LOS DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO EN FIRME, QUE NO SEAN COBRADOS DE ACUERDO A LOS SIGUIENTES PLAZOS SERÁN CONSIDERADOS COMO "OTRAS CUENTAS POR COBRAR":

~ OPERACIONES CON ENTIDADES DEL PAÍS; DOS DÍAS HÁBILES DESPUÉS DE HABERSE EFECTUADO LA OPERACIÓN.

~ OPERACIONES CON ENTIDADES DEL EXTRANJERO; CINCO DÍAS HÁBILES DESPUÉS DE HABER EFECTUADO LA OPERACIÓN.

CUANDO LOS DOCUMENTOS DETALLADOS ANTERIORMENTE NO SEAN COBRADOS EN LOS PLAZOS MENCIONADOS, EL IMPORTE DE ÉSTOS SE TRASPASARÁ A LA PARTIDA QUE LES DIO ORIGEN SEGÚN CORRESPONDA, DEUDORES DIVERSOS, O CARTERA DE CRÉDITO, Y DEBERÁ ATENDERSE A LO DISPUESTO EN LOS CRITERIOS A-2 "APLICACIÓN DE NORMAS PARTICULARES" Y B-6 "CARTERA DE CRÉDITO", RESPECTIVAMENTE.

POR LAS OPERACIONES TRASPASADAS A DEUDORES DIVERSOS DENTRO DEL RUBRO DE "OTRAS CUENTAS POR COBRAR" Y QUE SE MANTENGAN COMO PENDIENTES DE COBRO A LOS QUINCE DÍAS NATURALES SIGUIENTES A LA FECHA DE REALIZADO EL TRASPASO, SE CLASIFICAN COMO ADEUDOS VENCIDOS Y SE CONSTITUYE SIMULTÁNEAMENTE SU ESTIMACIÓN POR EL IMPORTE TOTAL DE LAS MISMAS.

LOS DOCUMENTOS RECIBIDOS SALVO BUEN COBRO SE REGISTRAN EN CUENTAS DE ORDEN EN EL RUBRO DE "OTRAS CUENTAS DE REGISTRO".

LOS SOBREGIROS EN CUENTAS DE CHEQUES REPORTADOS EN EL ESTADO DE CUENTA EMITIDO POR LA INSTITUCIÓN DE CRÉDITO CORRESPONDIENTE, SE PRESENTAN EN EL RUBRO DE "ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR". DEL MISMO MODO EN DICHO RUBRO SE PRESENTA EL SALDO COMPENSADO DE DIVISAS A RECIBIR CON LAS DIVISAS A ENTREGAR EN CASO DE QUE ESTA COMPENSACIÓN MUESTRE SALDO NEGATIVO.

LAS DIVISAS ADQUIRIDAS EN OPERACIONES DE COMPRAVENTA A 24 ,48, 72 Y 96 HORAS, SE RECONOCEN COMO UNA DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA (DIVISAS A RECIBIR); EN TANTO QUE LAS DIVISAS VENDIDAS SE REGISTRAN COMO UNA SALIDA DE DISPONIBILIDADES (DIVISAS A ENTREGAR). LOS DERECHOS Y OBLIGACIONES ORIGINADAS POR LAS VENTAS Y COMPRAS DE DIVISAS A 24 ,48, 72 Y 96 HORAS SE REGISTRAN EN CUENTAS LIQUIDADORAS DENTRO DEL RUBRO DE "OTRAS CUENTAS POR COBRAR" Y "ACREEDORES POR LIQUIDACIÓN DE OPERACIONES", RESPECTIVAMENTE.

(CONTINÚA)

(D) CUENTAS DE MARGEN-

LAS CUENTAS DE MARGEN ASOCIADAS A TRANSACCIONES CON CONTRATOS ESTANDARIZADOS DE FUTUROS CELEBRADOS EN MERCADOS O BOLSAS RECONOCIDOS DEBERÁN PRESENTARSE EN UN RUBRO ESPECÍFICO DEL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO.

LOS RENDIMIENTOS Y COMISIONES QUE AFECTAN A LAS CUENTAS DE MARGEN, DISTINTOS A LAS FLUCTUACIONES EN LA VALUACIÓN DE LOS DERIVADOS, SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO DENTRO DE LOS RUBROS DE "INGRESOS POR INTERESES" Y "COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS", RESPECTIVAMENTE.

EL SALDO DE LA CUENTA DE MARGEN CORRESPONDE AL MARGEN INICIAL Y A LAS APORTACIONES O RETIROS POSTERIORES QUE SE EFECTÚEN DURANTE LA VIGENCIA DEL CONTRATO, DE ACUERDO A LOS CAMBIOS EN LA VALUACIÓN DEL DERIVADO QUE GARANTIZAN.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

(E) INVERSIONES EN VALORES-

COMPRENDE ACCIONES E INSTRUMENTOS DE DEUDA, COTIZADOS EN MERCADOS RECONOCIDOS, QUE SE CLASIFICAN ATENDIENDO A LA INTENCIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE SU TENENCIA, COMO TÍTULOS PARA NEGOCIAR DEBIDO A QUE SE TIENEN PARA SU OPERACIÓN EN EL MERCADO, LOS CUALES SE REGISTRAN INICIALMENTE AL COSTO DE ADQUISICIÓN Y SE VALÚAN SUBSECUENTEMENTE A VALOR RAZONABLE PROPORCIONADO POR UN PROVEEDOR DE PRECIOS INDEPENDIENTE DE ACUERDO A LAS DISPOSICIONES DE LA COMISIÓN BANCARIA Y CUANDO LOS TÍTULOS SON ENAJENADOS, SE RECONOCE EL RESULTADO POR COMPRAVENTA POR LA DIFERENCIA ENTRE EL VALOR NETO DE REALIZACIÓN Y EL VALOR EN LIBROS DE LOS TÍTULOS. LOS INTERESES DEVENGADOS SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO EN EL RUBRO DE "INGRESOS POR INTERESES". LOS EFECTOS POR VALUACIÓN SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO DENTRO DEL RUBRO "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN".

DETERIORO EN EL VALOR DE UN TÍTULO

ANTE LA EXISTENCIA DE EVIDENCIA OBJETIVA DE DETERIORO, EL VALOR EN LIBROS DE LAS INVERSIONES EN VALORES ES REDUCIDO, AFECTANDO DIRECTAMENTE LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO. DADO QUE LOS TÍTULOS PARA NEGOCIAR SON VALUADOS A SU VALOR RAZONABLE, LAS PÉRDIDAS POR DETERIORO QUE EN SU CASO SE FUERAN GENERANDO RESPECTO DE DICHOS TÍTULOS ESTÁN IMPLÍCITAS EN EL RESULTADO POR VALUACIÓN.

(CONTINÚA)

RECLASIFICACIONES ENTRE CATEGORÍAS-

SÓLO SE PODRÁN EFECTUAR RECLASIFICACIONES DE LA CATEGORÍA DE TÍTULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO HACIA DISPONIBLES PARA LA VENTA, SIEMPRE Y CUANDO NO SE TENGA LA INTENCIÓN O CAPACIDAD DE MANTENERLOS HASTA EL VENCIMIENTO. EL RESULTADO POR VALUACIÓN CORRESPONDIENTE A LA FECHA DE RECLASIFICACIÓN SE RECONOCE EN OTRAS PARTIDAS DE LA UTILIDAD INTEGRAL DENTRO DEL CAPITAL CONTABLE.

EN CASO DE RECLASIFICACIONES DE CUALQUIER OTRA CATEGORÍA, SERÁN EVALUADAS Y EN SU CASO VALIDADAS MEDIANTE AUTORIZACIÓN EXPRESA DE LA COMISIÓN BANCARIA.

OPERACIONES FECHA VALOR-

LOS TÍTULOS ADQUIRIDOS QUE SE PACTE LIQUIDAR EN FECHA POSTERIOR HASTA UN PLAZO MÁXIMO DE 4 DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA CONCERTACIÓN DE LA OPERACIÓN DE COMPRA VENTA, SE RECONOCEN COMO TÍTULOS RESTRINGIDOS, EN TANTO QUE, LOS TÍTULOS VENDIDOS SE RECONOCEN COMO TÍTULOS POR ENTREGAR DISMINUYENDO LAS INVERSIONES EN VALORES. LA CONTRAPARTIDA DEBERÁ SER UNA CUENTA LIQUIDADORA, ACREEDORA O DEUDORA SEGÚN CORRESPONDA. CUANDO EL MONTO DE LOS TÍTULOS POR ENTREGAR EXCEDE EL SALDO DE LOS TÍTULOS EN POSICIÓN PROPIA DE LA MISMA NATURALEZA (GUBERNAMENTALES, BANCARIOS, ACCIONARIOS Y OTROS TÍTULOS DE DEUDA), SE PRESENTA EN EL PASIVO DENTRO DEL RUBRO DE "VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR".

(F) REPORTOS-

DE ACUERDO AL CRITERIO B-3 "REPORTOS", DE LA CIRCULAR ÚNICA DE BANCOS, LA SUSTANCIA ECONÓMICA DE ESTAS OPERACIONES ES LA DE UN FINANCIAMIENTO CON COLATERAL EN DONDE LA REPORTADORA ENTREGA EFECTIVO COMO FINANCIAMIENTO A CAMBIO DE OBTENER ACTIVOS FINANCIEROS QUE SIRVAN COMO PROTECCIÓN EN CASO DE INCUMPLIMIENTO.

ACTUANDO COMO REPORTADOR-

EN LA FECHA DE CONCERTACIÓN DE LA OPERACIÓN DE REPORTO SE RECONOCE LA SALIDA DE

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2014

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

DISPONIBILIDADES O BIEN UNA CUENTA LIQUIDADORA ACREEDORA, ASÍ COMO UNA CUENTA POR COBRAR MEDIDA INICIALMENTE AL PRECIO PACTADO (QUE REPRESENTA EL DERECHO A RECUPERAR EL EFECTIVO ENTREGADO). DURANTE LA VIDA DEL REPORTO, LA CUENTA POR COBRAR SE VALUARÁ A SU COSTO AMORTIZADO, RECONOCIENDO MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO, EL INTERÉS POR REPORTO, AFECTANDO EL RUBRO DE "INGRESOS POR INTERESES" CONFORME SE DEVENGUE.

(CONTINÚA)

LOS ACTIVOS FINANCIEROS RECIBIDOS POR LAS OPERACIONES DE REPORTO (COLATERALES RECIBIDOS) SE RECONOCEN EN CUENTAS DE ORDEN Y SU VALUACIÓN EN EL CASO DE OPERACIONES CON VALORES SE REALIZA DE ACUERDO AL CRITERIO DE CONTABILIDAD B-2 "INVERSIONES EN VALORES" DE LA CIRCULAR ÚNICA DE BANCOS, LA CUAL SE DEBERÁ CANCELAR CUANDO LA OPERACIÓN DE REPORTO LLEGUE A SU VENCIMIENTO O EXISTA INCUMPLIMIENTO DE LA CONTRAPARTE.

EN LOS CASOS EN QUE EL BANCO VENDA EL COLATERAL O LO DE EN GARANTÍA, DEBERÁ RECONOCER LOS RECURSOS PROCEDENTES DE LA TRANSACCIÓN, ASÍ COMO UNA CUENTA POR PAGAR POR LA OBLIGACIÓN DE RESTITUIR EL COLATERAL A LA REPORTADA MEDIDA INICIALMENTE AL PRECIO PACTADO, LA CUAL SE VALUARÁ, PARA EL CASO DE VENTA A SU VALOR RAZONABLE O, EN CASO DE QUE SEA DADO EN GARANTÍA EN OTRA OPERACIÓN DE REPORTO, A SU COSTO AMORTIZADO (CUALQUIER DIFERENCIA ENTRE EL PRECIO RECIBIDO Y EL VALOR DE LA CUENTA POR PAGAR SE RECONOCERÁ EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO). CUANDO LO ANTERIOR SE PRESENTE, SE COMPENSARÁ CONTRA LA CUENTA POR COBRAR ANTERIORMENTE MENCIONADA, PRESENTÁNDOSE EL SALDO DEUDOR O ACREEDOR EN EL RUBRO DE "DEUDORES POR REPORTO" O "COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA", SEGÚN CORRESPONDA.

ACTUANDO COMO REPORTADO-

EN LA FECHA DE CONCERTACIÓN DE LA OPERACIÓN DE REPORTO SE RECONOCE LA ENTRADA DE EFECTIVO O BIEN UNA CUENTA LIQUIDADORA DEUDORA, ASÍ COMO UNA CUENTA POR PAGAR MEDIDA INICIALMENTE AL PRECIO PACTADO (QUE REPRESENTA LA OBLIGACIÓN DE RESTITUIR EL EFECTIVO RECIBIDO). DURANTE LA VIDA DEL REPORTO, LA CUENTA POR PAGAR SE VALUARÁ A SU COSTO AMORTIZADO, RECONOCIENDO MEDIANTE LA APLICACIÓN DEL MÉTODO DE INTERÉS EFECTIVO, EL INTERÉS POR REPORTO, AFECTANDO EL RUBRO DE "GASTOS POR INTERESES" CONFORME SE DEVENGUE.

LOS ACTIVOS FINANCIEROS TRANSFERIDOS POR LAS OPERACIONES DE REPORTO SON RECLASIFICADOS DENTRO DEL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO PRESENTÁNDOSE COMO ACTIVOS RESTRINGIDOS, SIGUIENDO LAS NORMAS DE VALUACIÓN, PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN DE CONFORMIDAD CON EL CRITERIO DE CONTABILIDAD B-2 "INVERSIONES EN VALORES".

EN CASO DE QUE EL BANCO INCUMPLA CON LAS CONDICIONES ESTABLECIDAS EN EL CONTRATO, Y POR TANTO NO PUDIERA RECLAMAR EL COLATERAL, DEBERÁ DARLO DE BAJA DE SU BALANCE GENERAL CONSOLIDADO A SU VALOR RAZONABLE CONTRA LA CUENTA POR PAGAR PREVIAMENTE MENCIONADA.

LOS INTERESES COBRADOS Y PAGADOS SE INCLUYEN DENTRO DEL MARGEN FINANCIERO. LA UTILIDAD O PÉRDIDA POR COMPRAVENTA Y LOS EFECTOS DE VALUACIÓN SE REFLEJAN EN EL RUBRO DE "RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN".

(CONTINÚA)

(G) CUENTAS LIQUIDADORAS-

LAS OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS QUE SE REALICEN EN MATERIA DE INVERSIONES EN VALORES Y DE OPERACIONES DE REPORTO, QUE LLEGUEN A SU VENCIMIENTO Y MIENTRAS NO SE PERCIBA O ENTREGUE LA LIQUIDACIÓN CORRESPONDIENTE, SEGÚN SE HAYA PACTADO, SON REGISTRADAS EN CUENTAS LIQUIDADORAS DENTRO DE LOS RUBROS DE "OTRAS CUENTAS POR COBRAR, NETO" Y "ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR". ASÍ MISMO POR LAS OPERACIONES EN LAS QUE NO SE PACTE LA LIQUIDACIÓN INMEDIATA O FECHA VALOR MISMO DÍA, INCLUYENDO LAS DE

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

COMPRAVENTA DE DIVISAS SE DEBERÁN REGISTRAR EN CUENTAS LIQUIDADORAS POR EL MONTO POR COBRAR O PAGAR.

PARA EFECTOS DE PRESENTACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS, EL SALDO DE LAS CUENTAS LIQUIDADORAS DEUDORAS Y ACREEDORAS PODRÁ SER COMPENSADO SIEMPRE Y CUANDO EL BANCO TENGA EL DERECHO CONTRACTUAL DE COMPENSAR LOS IMPORTES RECONOCIDOS Y EXISTA LA INTENCIÓN DE LIQUIDAR LA CANTIDAD NETA, O DE REALIZAR EL ACTIVO Y CANCELAR EL PASIVO, SIMULTÁNEAMENTE.

(H) CARTERA DE CRÉDITO-

REPRESENTA EL SALDO DE LOS MONTOS ENTREGADOS A LOS ACREDITADOS MÁS LOS INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS. LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS SE PRESENTA DEDUCIENDO LOS SALDOS DE LA CARTERA DE CRÉDITO.

COMISIONES COBRADAS POR EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO, COSTOS Y GASTOS ASOCIADOS

LAS COMISIONES COBRADAS POR EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO SE REGISTRAN COMO UN CRÉDITO DIFERIDO, EL CUAL SE AMORTIZA UTILIZANDO EL MÉTODO DE LÍNEA RECTA AFECTANDO LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO COMO UN INGRESO POR INTERÉS DURANTE LA VIDA DEL CRÉDITO.

POR CONTRASTE, LOS COSTOS Y GASTOS ASOCIADOS CON EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO SE REGISTRAN COMO UN CARGO DIFERIDO, EL CUAL SE AMORTIZA AFECTANDO LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO COMO UN GASTO POR INTERÉS DURANTE EL MISMO PERÍODO CONTABLE EN EL QUE SE RECONOCEN LOS INGRESOS POR LAS COMISIONES COBRADAS POR EL OTORGAMIENTO INICIAL.

(CONTINÚA)

LAS COMISIONES COBRADAS O PENDIENTES DE COBRO, ASÍ COMO LOS COSTOS Y GASTOS ASOCIADOS RELATIVOS AL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO, NO FORMARÁN PARTE DE LA CARTERA DE CRÉDITO.

TRASPASOS A CARTERA VENCIDA

LOS SALDOS INSOLUTOS DE LOS CRÉDITOS E INTERESES CORRESPONDIENTES SERÁN REGISTRADOS COMO CARTERA VENCIDA CONFORME A LOS SIGUIENTES CRITERIOS:

CRÉDITOS COMERCIALES CON AMORTIZACIÓN ÚNICA DE CAPITAL E INTERESES - CUANDO PRESENTAN 30 O MÁS DÍAS NATURALES DESDE LA FECHA EN QUE OCURRA EL VENCIMIENTO.

CRÉDITOS COMERCIALES Y PARA LA VIVIENDA CUYA AMORTIZACIÓN DE PRINCIPAL E INTERESES FUE PACTADA EN PAGOS PERIÓDICOS PARCIALES - CUANDO LA AMORTIZACIÓN DE CAPITAL E INTERESES NO HUBIERAN SIDO COBRADAS Y PRESENTAN 90 O MÁS DÍAS NATURALES VENCIDOS.

CRÉDITOS COMERCIALES CON AMORTIZACIÓN ÚNICA DE CAPITAL Y PAGOS PERIÓDICOS DE INTERESES - CUANDO LOS INTERESES PRESENTAN UN PERÍODO DE 90 O MÁS DÍAS NATURALES VENCIDOS, O EL PRINCIPAL 30 O MÁS DÍAS NATURALES VENCIDO.

CRÉDITOS REVOLVENTES - NO COBRADOS DURANTE DOS PERÍODOS DE FACTURACIÓN, O EN SU CASO 60 O MÁS DÍAS NATURALES VENCIDOS.

SOBREGIROS DE CUENTAS DE CHEQUES SIN LÍNEAS DE CRÉDITO Y DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO EN FIRME - CUANDO ESTOS DOCUMENTOS NO SEAN COBRADOS EN LOS 2 DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA FECHA DE LA OPERACIÓN.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

CRÉDITOS PARA MEJORA A LA VIVIENDA - 90 O MÁS DÍAS NATURALES VENCIDOS EN LAS AMORTIZACIONES NO LIQUIDADAS EN SU TOTALIDAD, Y CONFORME A LOS TÉRMINOS PACTADOS.

TODO CRÉDITO SE CLASIFICA ANTICIPADAMENTE COMO VENCIDO CUANDO SE TIENE CONOCIMIENTO DE QUE EL ACREDITADO ES INSOLVENTE O BIEN ES DECLARADO EN CONCURSO MERCANTIL.

CUANDO UN CRÉDITO ES CONSIDERADO COMO CARTERA VENCIDA, SE SUSPENDE LA ACUMULACIÓN DE LOS INTERESES DEVENGADOS, LLEVANDO EL CONTROL DE LOS MISMOS EN CUENTAS DE ORDEN. POR LO QUE RESPECTA A LOS INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DE CRÉDITOS EN CARTERA VENCIDA, SE CREA UNA ESTIMACIÓN POR UN MONTO EQUIVALENTE AL TOTAL DE ÉSTOS.

(CONTINÚA)

REESTRUCTURACIONES Y RENOVACIONES

LOS CRÉDITOS VENCIDOS QUE SE REESTRUCTUREN O RENUEVEN PERMANECEN EN CARTERA VENCIDA SI NO EXISTE EVIDENCIA DE PAGO SOSTENIDO.

LOS CRÉDITOS REESTRUCTURADOS SON AQUELLOS EN LOS CUALES EL ACREDITADO DA UNA AMPLIACIÓN DE GARANTÍAS, MODIFICA LAS CONDICIONES ORIGINALES DEL CRÉDITO O EL ESQUEMA DE PAGOS, TALES COMO; CAMBIO DE LA TASA DE INTERÉS, CONCESIÓN DE PLAZO DE ESPERA DE ACUERDO A LOS TÉRMINOS ORIGINALES, CAMBIO DE MONEDA O BIEN, PRORROGA DEL PLAZO DE CRÉDITO.

LOS CRÉDITOS RENOVADOS SON AQUELLOS EN LOS QUE EL SALDO DEL CRÉDITO SE LIQUIDA A TRAVÉS DEL INCREMENTO AL MONTO ORIGINAL DEL CRÉDITO, O BIEN, SE LIQUIDA EN CUALQUIER MOMENTO CON EL PRODUCTO PROVENIENTE DE OTRO CRÉDITO CONTRATADO CON EL BANCO A CARGO DEL MISMO DEUDOR U OTRA PERSONA QUE POR SUS NEXOS PATRIMONIALES CONSTITUYEN RIESGOS COMUNES.

LOS CRÉDITOS CON PAGO ÚNICO DE PRINCIPAL AL VENCIMIENTO Y PAGOS PERIÓDICOS DE INTERESES, ASÍ COMO LOS CRÉDITOS CON PAGO ÚNICO DE PRINCIPAL E INTERESES AL VENCIMIENTO QUE SE REESTRUCTUREN DURANTE EL PLAZO DEL CRÉDITO O SE RENUEVEN EN CUALQUIER MOMENTO SERÁN CONSIDERADOS COMO CARTERA VENCIDA EN TANTO NO EXISTA EVIDENCIA DE PAGO SOSTENIDO.

LOS CRÉDITOS VIGENTES CON CARACTERÍSTICAS DISTINTAS A LAS SEÑALADAS EN EL PÁRRAFO ANTERIOR QUE SE REESTRUCTUREN O RENUEVEN SIN HABER TRANSCURRIDO AL MENOS EL 80% DEL PLAZO ORIGINAL, O QUE SE REESTRUCTUREN O RENUEVEN DURANTE EL TRANCURSO DEL 20% FINAL DEL PLAZO ORIGINAL DEL CRÉDITO, SE CONSIDERARÁN VIGENTES ÚNICAMENTE CUANDO EL ACREDITADO HUBIERE:

- A) LIQUIDADO LA TOTALIDAD DE LOS INTERESES DEVENGADOS;
- B) CUBIERTO LA TOTALIDAD DEL MONTO ORIGINAL DEL CRÉDITO QUE A LA FECHA DE LA RENOVACIÓN O REESTRUCTURACIÓN DEBIÓ HABER SIDO CUBIERTO, Y
- C) CUBIERTO EL 60% DEL MONTO ORIGINAL DEL CRÉDITO (APLICA SOLO EN EL CASO EN QUE LA REESTRUCTURA O RENOVACIÓN OCURRA EN EL 20% FINAL DEL PLAZO DEL CRÉDITO).

EN CASO DE NO CUMPLIRSE TODAS LAS CONDICIONES DESCRITAS, SE CONSIDERARARÁ COMO VENCIDOS DESDE EL MOMENTO EN QUE SE REESTRUCTUREN O RENUEVEN, Y HASTA EN TANTO NO EXISTA EVIDENCIA DE PAGO SOSTENIDO.

(CONTINÚA)

LOS CRÉDITOS QUE DESDE SU INICIO SE ESTIPULE EL CARÁCTER DE REVOLVENTES, QUE SE REESTRUCTUREN O RENUEVEN EN CUALQUIER MOMENTO, SE CONSIDERARÁN VIGENTES ÚNICAMENTE CUANDO EL ACREDITADO HUBIERE LIQUIDADO LA TOTALIDAD DE LOS INTERESES DEVENGADOS, EL

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

CRÉDITO NO PRESENTE PERIODOS DE FACTURACIÓN VENCIDOS Y SE CUENTE CON ELEMENTOS QUE JUSTIFIQUEN LA CAPACIDAD DE PAGO DEL DEUDOR, ES DECIR QUE EL DEUDOR TENGA UNA ALTA PROBABILIDAD DE CUBRIR DICHO PAGO.

NO SON REESTRUCTURAS VENCIDAS LAS OPERACIONES QUE PRESENTEN CUMPLIMIENTO DE PAGO POR EL MONTO TOTAL EXIGIBLE DE PRINCIPAL E INTERESES Y ÚNICAMENTE MODIFIQUEN UNA O VARIAS DE LAS SIGUIENTES CONDICIONES ORIGINALES DEL CRÉDITO:

- GARANTÍAS: ÚNICAMENTE CUANDO IMPLIQUEN LA AMPLIACIÓN O SUSTITUCIÓN DE GARANTÍAS POR OTRAS DE MEJOR CALIDAD.
- TASA DE INTERÉS: CUANDO SE MEJORE AL ACREDITADO LA TASA DE INTERÉS PACTADA.
- FECHA DE PAGO: NO IMPLIQUE EXCEDER O MODIFICAR LA PERIODICIDAD DE LOS PAGOS, ASÍ COMO EL CAMBIO NO PERMITA LA OMISIÓN DE PAGO EN PERIODO ALGUNO.

EL TRASPASO DE CRÉDITOS DE CARTERA VENCIDA A VIGENTE SE REALIZA CUANDO LOS ACREDITADOS LIQUIDAN LA TOTALIDAD DE SUS PAGOS VENCIDOS (PRINCIPAL E INTERESES, ENTRE OTROS), O QUE SIENDO CRÉDITOS REESTRUCTURADOS O RENOVADOS, ÉSTOS CUMPLAN OPORTUNAMENTE CON EL PAGO DE TRES AMORTIZACIONES CONSECUTIVAS O EN CASO DE CRÉDITOS CON AMORTIZACIONES QUE CUBRAN PERÍODOS MAYORES A 60 DÍAS NATURALES, EL PAGO DE UNA EXHIBICIÓN (PAGO SOSTENIDO).

ADQUISICIONES DE CARTERA DE CRÉDITO

EN LA FECHA DE ADQUISICIÓN DE LA CARTERA, SE DEBERÁ RECONOCER EL VALOR CONTRACTUAL DE LA CARTERA ADQUIRIDA EN EL RUBRO DE CARTERA DE CRÉDITO, CONFORME AL TIPO DE CARTERA QUE EL ORIGINADOR HUBIERE CLASIFICADO; LA DIFERENCIA QUE SE ORIGINE RESPECTO DEL PRECIO DE ADQUISICIÓN SE REGISTRARÁ, CUANDO EL PRECIO DE ADQUISICIÓN DE LA CARTERA SEA MAYOR A SU VALOR CONTRACTUAL, COMO UN CARGO DIFERIDO EL CUAL SE AMORTIZARÁ CONFORME SE REALICEN LOS COBROS RESPECTIVOS, DE ACUERDO A LA PROPORCIÓN QUE ÉSTOS REPRESENTEN DEL VALOR CONTRACTUAL DEL CRÉDITO.

(CONTINÚA)

(I) ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS-

LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS, A JUICIO DE LA ADMINISTRACIÓN, ES SUFICIENTE PARA CUBRIR CUALQUIER PÉRDIDA QUE PUDIERA SURGIR DE LOS PRÉSTAMOS INCLUIDOS EN SU CARTERA DE CRÉDITO Y DE RIESGOS CREDITICIOS DE AVALES Y COMPROMISOS IRREVOCABLES DE CONCEDER PRÉSTAMOS.

CARTERA COMERCIAL

EL BANCO CALCULA LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS CONFORME A LA METODOLOGÍA PUBLICADA EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN DE FECHA 24 DE JUNIO DE 2013, LA CUAL MODIFICA LAS "DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO" (LAS DISPOSICIONES) AL CAMBIAR EL MODELO DE PÉRDIDA INCURRIDA POR EL MODELO DE PÉRDIDA ESPERADA.

LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA COMERCIAL SE REALIZA CON BASE EN LA CLASIFICACIÓN DE ACUERDO AL TIPO DE CRÉDITO OTORGADO Y, CONSTITUYE Y REGISTRA LAS RESERVAS PREVENTIVAS PARA CADA UNO DE LOS CRÉDITOS UTILIZANDO LA NUEVA METODOLOGÍA.

CONFORME AL ARTÍCULO TERCERO TRANSITORIO DE LAS DISPOSICIONES A PARTIR DEL 10. DE ENERO DE 2014 LA CARTERA CREDITICIA COMERCIAL A ENTIDADES FINANCIERAS CONSTITUYE Y REGISTRA LAS RESERVAS PREVENTIVAS UTILIZANDO LA NUEVA METODOLOGÍA ANTES MENCIONADA, HASTA EL 31

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

DE DICIEMBRE DE 2013 EL BANCO CONSTITUYÓ LAS RESERVAS DE DICHA CARTERA CON BASE A LA METODOLOGÍA ANTERIOR.

LA CONSTITUCIÓN DE RESERVAS PREVENTIVAS RELACIONADAS CON CRÉDITOS OTORGADOS A ESTADOS Y MUNICIPIOS, CONTEMPLA LA METODOLOGÍA DE PÉRDIDA ESPERADA DESDE EL EJERCICIO DE 2011.

CARTERA DE CONSUMO E HIPOTECARIA DE VIVIENDA

CON LA PUBLICACIÓN DE LAS NUEVAS DISPOSICIONES, LA DETERMINACIÓN DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS CORRESPONDIENTE A LA CARTERA CREDITICIA DE CONSUMO NO REVOLVENTE, OTROS CRÉDITOS DE CONSUMO REVOLVENTES Y PARA LA CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA, ES DETERMINADA DE MANERA MENSUAL CON INDEPENDENCIA DEL ESQUEMA DE PAGOS Y, CONSIDERA PARA TAL EFECTO, LA PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO, LA SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA Y LA EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO.

(CONTINÚA)

LA COMISIÓN BANCARIA PUBLICÓ EL 19 DE MAYO DE 2014 EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN, LA METODOLOGÍA PARA LA CALIFICACIÓN Y CÁLCULO DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA DE LA CARTERA DESTINADA AL MEJORAMIENTO DE VIVIENDA, GARANTIZADA CON LOS RECURSOS DE LA SUBCUENTA DE VIVIENDA, PARA SU APLICACIÓN INMEDIATA.

CONSTITUCIÓN DE RESERVAS Y SU CLASIFICACIÓN POR GRADO DE RIESGO

EL MONTO TOTAL DE RESERVAS A CONSTITUIR POR EL BANCO PARA LA CARTERA CREDITICIA ES IGUAL A LA SUMA DE LAS RESERVAS DE CADA CRÉDITO.

LAS RESERVAS PREVENTIVAS QUE EL BANCO CONSTITUYE PARA LA CARTERA CREDITICIA, CALCULADAS CON BASE EN LAS METODOLOGÍAS VIGENTES; SON CLASIFICADAS CONFORME A LOS GRADOS DE RIESGO A-1, A-2, B-1, B-2, B-3, C-1, C-2, D Y E DE ACUERDO A LO SIGUIENTE:

PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS
CONSUMO
GRADOS DE NO CRÉDITOS HIPOTECARIA Y
RIESGO REVOLVENTE REVOLVENTES DE VIVIENDA COMERCIAL

A-1 0 A 2.0 0 A 3.0 0 A 0.50 0 A 0.90
A-2 2.01 A 3.0 3.01 A 5.0 0.501 A 0.75 0.901 A 1.5
B-1 3.01 A 4.0 5.01 A 6.5 0.751 A 1.0 1.501 A 2.0
B-2 4.01 A 5.0 6.51 A 8.0 1.001 A 1.50 2.001 A 2.50
B-3 5.01 A 6.0 8.01 A 10.0 1.501 A 2.0 2.501 A 5.0
C-1 6.01 A 8.0 10.01 A 15.0 2.001 A 5.0 5.001 A 10.0
C-2 8.01 A 15.0 15.01 A 35.0 5.001 A 10.0 10.001 A 15.5
D 15.01 A 35.0 35.01 A 75.0 10.001 A 40.0 15.501 A 45.0
E 35.01 A 100.0 MAYOR A 75.01 40.001 A 100.0 MAYOR A 45.0

CARTERA EMPROBLEMADA- CRÉDITOS COMERCIALES CON UNA ALTA PROBABILIDAD DE QUE NO SE PODRÁN RECUPERAR EN SU TOTALIDAD. LA CARTERA VIGENTE COMO LA VENCIDA ES SUSCEPTIBLE DE IDENTIFICARSE COMO CARTERA EMPROBLEMADA. EL BANCO CONSIDERA A LOS CRÉDITOS CON GRADO DE RIESGO "D" Y "E", EN ESTA CATEGORÍA.

RESERVAS ADICIONALES- SON ESTABLECIDAS PARA AQUELLOS CRÉDITOS QUE, EN LA OPINIÓN DE LA ADMINISTRACIÓN, PODRÍAN VERSE EMPROBLEMADOS EN EL FUTURO DADA LA SITUACIÓN DEL CLIENTE, LA INDUSTRIA O LA ECONOMÍA. ADEMÁS, INCLUYEN ESTIMACIONES PARA PARTIDAS COMO INTERESES ORDINARIOS DEVENGADOS NO COBRADOS Y OTROS ACCESORIOS, ASÍ COMO AQUELLAS RESERVAS REQUERIDAS POR LA COMISIÓN BANCARIA.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 18

CONSOLIDADO
Impresión Preliminar

(CONTINÚA)

A PARTIR DEL 24 DE JUNIO DE 2013, LAS RESERVAS PREVENTIVAS CONSTITUIDAS SE DEJARON DE CLASIFICAR COMO GENERALES Y ESPECÍFICAS.

LOS CRÉDITOS CALIFICADOS COMO IRRECUPERABLES SE CANCELAN CONTRA LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA CUANDO SE DETERMINA LA IMPOSIBILIDAD PRÁCTICA DE RECUPERACIÓN. CUALQUIER RECUPERACIÓN DERIVADA DE LOS CRÉDITOS PREVIAMENTE CASTIGADOS, SE RECONOCE EN LOS RESULTADOS DEL EJERCICIO, EN EL RUBRO DE "OTROS (EGRESOS) INGRESOS DE LA OPERACIÓN, NETO".

(J) BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS COMO DACIÓN EN PAGO-

LOS BIENES ADQUIRIDOS MEDIANTE ADJUDICACIÓN JUDICIAL DEBERÁN REGISTRARSE EN LA FECHA EN QUE CAUSE EJECUTORIA EL AUTO APROBATORIO DEL REMATE MEDIANTE EL CUAL SE DECRETÓ LA ADJUDICACIÓN.

LOS BIENES RECIBIDOS EN DACIÓN EN PAGO SE REGISTRAN EN LA FECHA EN QUE SE FIRMÓ LA ESCRITURA DE DACIÓN, O EN LA QUE SE HAYA DADO FORMALIDAD A LA TRANSMISIÓN DE LA PROPIEDAD DEL BIEN.

LOS BIENES ADJUDICADOS SE REGISTRAN AL COSTO O VALOR RAZONABLE DEDUCIDO DE LOS COSTOS Y GASTOS ESTRUCTIVAMENTE INDISPENSABLES QUE SE EROGUEN EN SU ADJUDICACIÓN, EL QUE SEA MENOR. CUANDO EL VALOR DEL ACTIVO QUE DIO ORIGEN A LA ADJUDICACIÓN, NETO DE ESTIMACIONES, SEA SUPERIOR AL VALOR DEL BIEN ADJUDICADO, LA DIFERENCIA SE RECONOCE EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO, EN EL RUBRO DE "OTROS (EGRESOS) INGRESOS DE LA OPERACIÓN, NETO"; EN CASO CONTRARIO, EL VALOR DE ESTE ÚLTIMO SE AJUSTA AL VALOR NETO DEL ACTIVO. EL VALOR DEL ACTIVO QUE DIO ORIGEN A LA MISMA Y LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA QUE SE TENGA CONSTITUIDA A ESA FECHA, SE DAN DE BAJA DEL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO.

LOS BIENES ADJUDICADOS PROMETIDOS EN VENTA SE RECONOCEN COMO RESTRINGIDOS A VALOR EN LIBROS, LOS COBROS QUE SE RECIBEN A CUENTA DEL BIEN SE REGISTRAN COMO UN PASIVO; EN LA FECHA DE ENAJENACIÓN SE RECONOCE EN RESULTADOS, DENTRO DE LOS RUBROS "OTROS (EGRESOS) INGRESOS DE LA OPERACIÓN, NETO" LA UTILIDAD O PÉRDIDA GENERADA.

LOS BIENES ADJUDICADOS SE VALÚAN DE ACUERDO AL TIPO DE BIEN DE QUE SE TRATE, REGISTRANDO DICHA VALUACIÓN CONTRA LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS, EN EL RUBRO DE "OTROS (EGRESOS) INGRESOS DE LA OPERACIÓN, NETO".

(CONTINÚA)

EL BANCO CONSTITUYE PROVISIONES ADICIONALES QUE RECONOCEN LOS INDICIOS DE DETERIORO POR LAS POTENCIALES PÉRDIDAS DE VALOR POR EL PASO DEL TIEMPO EN LOS BIENES ADJUDICADOS, CONTRA LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO EN EL RUBRO DE "OTROS (EGRESOS) INGRESOS DE LA OPERACIÓN, NETO", LAS CUALES SE DETERMINAN MULTIPLICANDO EL PORCENTAJE DE RESERVA QUE CORRESPONDA POR EL VALOR DE LOS BIENES ADJUDICADOS, CON BASE EN LA METODOLOGÍA DE LA CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA, CONFORME SE MUESTRA A CONTINUACIÓN:

PORCENTAJE DE RESERVA

BIENES MUEBLES,
MESES TRANSCURRIDOS A PARTIR DE LA DERECHOS DE COBRO E
ADJUDICACIÓN O DACIÓN EN PAGO BIENES INMUEBLES INVERSIONES EN VALORES

HASTA 6 MESES 0% 0%

MÁS DE 6 Y HASTA 12 0% 10%

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 18

CONSOLIDADO
Impresión Preliminar

MÁS DE 12 Y HASTA 18	10%	20%
MÁS DE 18 Y HASTA 24	10%	45%
MÁS DE 24 Y HASTA 30	15%	60%
MÁS DE 30 Y HASTA 36	25%	100%
MÁS DE 36 Y HASTA 42	30%	100%
MÁS DE 42 Y HASTA 48	35%	100%
MÁS DE 48 Y HASTA 54	40%	100%
MÁS DE 54 Y HASTA 60	50%	100%
MÁS DE 60	100%	100%

(K) OTRAS CUENTAS POR COBRAR-

POR LOS PRÉSTAMOS OTORGADOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS, LOS DERECHOS DE COBRO, ASÍ COMO LAS CUENTAS POR COBRAR A DEUDORES IDENTIFICADOS CUYO VENCIMIENTO SE PACTE A UN PLAZO MAYOR A 90 DÍAS, LA ADMINISTRACIÓN DEL BANCO EVALÚA SU VALOR DE RECUPERACIÓN ESTIMADO Y EN SU CASO DETERMINA LAS RESERVAS A CONSTITUIR. LA CONSTITUCIÓN DE RESERVAS SE REALIZA POR EL IMPORTE TOTAL DEL ADEUDO A LOS 90 DÍAS NATURALES SIGUIENTES CUANDO SE TRATA DE DEUDORES IDENTIFICADOS Y, 60 DÍAS NATURALES SIGUIENTES CUANDO SE TRATA DE DEUDORES NO IDENTIFICADOS. NO SE CONSTITUYEN RESERVAS PARA LOS SALDOS A FAVOR DE IMPUESTOS, EL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE Y CUENTAS LIQUIDADORAS.

(CONTINÚA)

TRATÁNDOSE DE CUENTAS LIQUIDADORAS EN LAS QUE EL MONTO POR COBRAR NO SE REALICE A LOS 90 DÍAS NATURALES SIGUIENTES A PARTIR DE LA FECHA EN QUE HAYA REGISTRADO EN CUENTAS LIQUIDADORAS SE RECLASIFICARÁ COMO ADEUDO VENCIDO Y SE DEBERÁ CONSTITUIR SIMULTÁNEAMENTE LA ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD POR EL IMPORTE TOTAL DEL MISMO.

(L) MOBILIARIO Y EQUIPO-

EL MOBILIARIO Y EQUIPO ASÍ COMO LAS ADAPTACIONES Y MEJORAS SE REGISTRAN INICIALMENTE AL COSTO DE ADQUISICIÓN Y HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007, SE ACTUALIZABAN MEDIANTE FACTORES DERIVADOS DE LA UDI (VER NOTA 3A). LA DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN SE CALCULAN USANDO EL MÉTODO DE LÍNEA RECTA, CON BASE EN LA VIDA ÚTIL ESTIMADA DE LOS ACTIVOS CORRESPONDIENTES Y EL VALOR RESIDUAL DE DICHOS ACTIVOS.

(M) INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES-

LAS INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES DE COMPAÑÍAS SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDABLES Y ASOCIADAS, SE VALÚAN POR EL MÉTODO DE PARTICIPACIÓN CON BASE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS DE DICHAS COMPAÑÍAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 2013, EXCEPTO POR LA ASOCIADA CECOBAN, S. A. DE C. V.

(N) CAPTACIÓN Y OBLIGACIONES SUBORDINADAS-

ESTOS RUBROS COMPRENDEN LOS DEPÓSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA Y DEPÓSITOS A PLAZO DEL PÚBLICO EN GENERAL, QUE COMPRENDE CERTIFICADOS DE DEPÓSITO, ASÍ COMO OBLIGACIONES SUBORDINADAS Y PAGARÉS CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO. LOS INTERESES A CARGO SE RECONOCEN EN RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN.

(O) PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS-

EN ESTE RUBRO SE REGISTRAN LOS PRÉSTAMOS DIRECTOS A CORTO Y LARGO PLAZO DE INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE NACIONALES Y PRÉSTAMOS OBTENIDOS A TRAVÉS DE SUBASTAS DE CRÉDITO CON EL BANCO CENTRAL. ASIMISMO, INCLUYE PRÉSTAMOS QUE PROVIENEN DE LOS RECURSOS PROPORCIONADOS POR LOS BANCOS ESPECIALIZADOS EN FINANCIAR ACTIVIDADES

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

ECONÓMICAS, PRODUCTIVAS O DE DESARROLLO. LOS INTERESES SE RECONOCEN EN RESULTADOS CONFORME SE DEVENGAN.

(CONTINÚA)

(P) PROVISIONES-

EL BANCO RECONOCE CON BASE EN ESTIMACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN, PROVISIONES DE PASIVO POR AQUELLAS OBLIGACIONES PRESENTES EN LAS QUE LA TRANSFERENCIA DE ACTIVOS O LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS ES VIRTUALMENTE INELUDIBLE Y SURGE COMO CONSECUENCIA DE EVENTOS PASADOS, PRINCIPALMENTE COMISIONES, PROVEEDORES, SUELDOS Y OTROS PAGOS AL PERSONAL.

(Q) BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS-

LOS BENEFICIOS POR TERMINACIÓN POR CAUSAS DISTINTAS A LA REESTRUCTURACIÓN Y AL RETIRO A QUE TIENEN DERECHO LOS EMPLEADOS, SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DE CADA EJERCICIO, CON BASE EN CÁLCULOS ACTUARIALES DE CONFORMIDAD CON EL MÉTODO DE CRÉDITO UNITARIO PROYECTADO CONSIDERANDO LOS SUELDOS PROYECTADOS. AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 PARA EFECTOS DEL RECONOCIMIENTO DE LOS BENEFICIOS AL RETIRO, LA VIDA LABORAL PROMEDIO REMANENTE DE LOS EMPLEADOS QUE TIENEN DERECHO A LOS BENEFICIOS DEL PLAN ES APROXIMADAMENTE DE 10 AÑOS.

LA GANANCIA O PÉRDIDA ACTUARIAL DE LOS BENEFICIOS POR TERMINACIÓN SE RECONOCE DIRECTAMENTE EN LOS RESULTADOS DEL PERÍODO CONFORME SE DEVENGA, MIENTRAS QUE EN LOS BENEFICIOS AL RETIRO SE AMORTIZAN ENTRE LA VIDA LABORAL PROMEDIO REMANENTE DE LOS EMPLEADOS.

LAS REMUNERACIONES AL TÉRMINO DE LA RELACIÓN LABORAL POR REESTRUCTURACIÓN DEBERÁN TRATARSE CONFORME AL BOLETÍN C-9 Y NIF D-3 Y SUS EFECTOS SE PRESENTAN EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL PERÍODO.

(R) CUENTAS DE ORDEN-

LAS CUENTAS DE ORDEN REPRESENTAN EL MONTO ESTIMADO POR EL QUE ESTARÍA OBLIGADO EL BANCO A RESPONDER ANTE SUS CLIENTES POR CUALQUIER EVENTUALIDAD FUTURA GENERADA POR RESPONSABILIDAD DEL BANCO. LAS CUENTAS DE ORDEN CORRESPONDEN PRINCIPALMENTE A LOS BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN Y OPERACIONES DE FIDEICOMISOS.

LOS INGRESOS DERIVADOS DE LOS SERVICIOS DE CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO CONFORME SE PRESTAN LOS MISMOS.

(CONTINÚA)

(S) IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES (PTU)-

LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y LA PTU CAUSADA SE DETERMINAN CONFORME A LAS DISPOSICIONES FISCALES Y LEGALES VIGENTES.

LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y PTU DIFERIDOS, SE REGISTRAN DE ACUERDO CON EL MÉTODO DE ACTIVOS Y PASIVOS, QUE COMPARA LOS VALORES CONTABLES Y FISCALES DE LOS MISMOS. SE RECONOCEN IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y PTU DIFERIDOS (ACTIVOS Y PASIVOS) POR LAS CONSECUENCIAS FISCALES FUTURAS ATRIBUIBLES A LAS DIFERENCIAS TEMPORALES ENTRE LOS VALORES REFLEJADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS EXISTENTES Y SUS BASES FISCALES RELATIVAS, Y EN EL CASO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD, POR LAS PÉRDIDAS FISCALES POR AMORTIZAR Y OTROS CRÉDITOS FISCALES POR RECUPERAR. LOS ACTIVOS Y PASIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y PTU DIFERIDOS SE CALCULAN UTILIZANDO

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

LAS TASAS ESTABLECIDAS EN LA LEY CORRESPONDIENTE, QUE SE APLICARÁN A LA UTILIDAD GRAVABLE EN LOS AÑOS EN QUE SE ESTIMA QUE SE REVERTIRÁN LAS DIFERENCIAS TEMPORALES. EL EFECTO DE CAMBIOS EN LAS TASAS FISCALES SOBRE LOS IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y PTU DIFERIDOS SE RECONOCE EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL PERÍODO EN QUE SE APRUEBAN DICHOS CAMBIOS.

(T) RECONOCIMIENTO DE INGRESOS-

LOS INTERESES GENERADOS POR LOS PRÉSTAMOS OTORGADOS, ASÍ COMO LOS INTERESES PROVENIENTES DE LAS OPERACIONES CON INVERSIONES EN VALORES Y REPORTOS, SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS CONFORME SE DEVENGAN. LOS INTERESES SOBRE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS HASTA QUE SE COBRAN.

LAS COMISIONES COBRADAS POR EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS, SE RECONOCEN COMO INGRESO EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS EN LÍNEA RECTA DURANTE LA VIDA DEL CRÉDITO QUE LAS GENERÓ.

LAS COMISIONES COBRADAS POR OPERACIONES FIDUCIARIAS SE RECONOCEN EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS CONFORME SE DEVENGAN.

(CONTINÚA)

(U) TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA-

LOS SALDOS DE LAS OPERACIONES EN DIVISAS EXTRANJERAS, DISTINTAS AL DÓLAR, PARA EFECTOS DE PRESENTACIÓN EN LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS SE CONVIERTEN DE LA DIVISA RESPECTIVA A DÓLARES CONFORME LO ESTABLECE LA COMISIÓN BANCARIA; LA CONVERSIÓN DEL DÓLAR A LA MONEDA NACIONAL SE REALIZA AL TIPO DE CAMBIO PARA SOLVENTAR OBLIGACIONES DENOMINADAS EN MONEDA EXTRANJERA PAGADERAS EN LA REPÚBLICA MEXICANA, DETERMINADO POR EL BANCO CENTRAL. LAS GANANCIAS Y PÉRDIDAS EN CAMBIOS SE REGISTRAN EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO.

(V) APORTACIONES AL INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO (IPAB)-

LA LEY DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO, ENTRE OTROS PRECEPTOS, ESTABLECE LA CREACIÓN DEL IPAB, QUE PRETENDE UN SISTEMA DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO A FAVOR DE LAS PERSONAS QUE REALICEN CUALQUIERA DE LOS DEPÓSITOS GARANTIZADOS Y REGULA LOS APOYOS FINANCIEROS QUE SE OTORGUEN A LAS INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE PARA EL CUMPLIMIENTO DE ESTE OBJETIVO. DE ACUERDO A DICHA LEY, EL IPAB GARANTIZA LOS DEPÓSITOS BANCARIOS DE LOS AHORRADORES HASTA 400 MIL UDIS.

EL BANCO RECONOCE EN LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO LAS APORTACIONES OBLIGATORIAS AL IPAB, EN EL RUBRO DE "GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN".

(W) CONTINGENCIAS-

LAS OBLIGACIONES O PÉRDIDAS IMPORTANTES RELACIONADAS CON CONTINGENCIAS SE RECONOCEN CUANDO ES PROBABLE QUE SUS EFECTOS SE MATERIALICEN Y EXISTAN ELEMENTOS RAZONABLES PARA SU CUANTIFICACIÓN. SI NO EXISTEN ESTOS ELEMENTOS RAZONABLES, SE INCLUYE SU REVELACIÓN EN FORMA CUALITATIVA EN LAS NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS. LOS INGRESOS, UTILIDADES O ACTIVOS CONTINGENTES SE RECONOCEN HASTA EL MOMENTO EN QUE EXISTE CERTEZA ABSOLUTA DE SU REALIZACIÓN.

(X) ESTADO DE RESULTADOS-

EL BANCO PRESENTA EL ESTADO DE RESULTADOS TAL COMO LO REQUIEREN LOS CRITERIOS DE CONTABILIDAD PARA LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO EN MÉXICO. LAS NIF REQUIEREN LA

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

PRESENTACIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS CLASIFICANDO LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS EN ORDINARIOS Y NO ORDINARIOS.

(CONTINÚA)

(4) CAMBIOS CONTABLES-

CAMBIOS CONTABLES EN 2014-

CARTERA DE CRÉDITO

EL 24 DE SEPTIEMBRE DE 2014, SE PUBLICÓ EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN LA RESOLUCIÓN QUE MODIFICÓ LAS DISPOSICIONES EN MATERIA DE CARTERA CREDITICIA PARA LOS CRÉDITOS OTORGADOS QUE SEAN INDISPENSABLES PARA MANTENER LA OPERACIÓN ORDINARIA DE UNA EMPRESA Y LA LIQUIDEZ NECESARIA DURANTE LA TRAMITACIÓN DEL CONCURSO MERCANTIL, LA CUAL ENTRÓ EN VIGOR AL DÍA SIGUIENTE DE SU PUBLICACIÓN. ESTAS PRECISIONES SE REALIZARON A FIN DE HACER CONSISTENTE EL TRATAMIENTO CONTABLE CON LA MODIFICACIÓN DE LA LEY DE CONCURSO MERCANTILES (LCM).

LOS PRINCIPALES MODIFICACIONES AL CITADO CRITERIO DE CONTABILIDAD B-6 "CARTERA DE CRÉDITO", FUERON LOS SIGUIENTES:

CARTERA VENCIDA- COMPUESTA POR CRÉDITOS:

A) CUYOS ACREDITADOS SON DECLARADOS EN CONCURSO MERCANTIL, CON EXCEPCIÓN DE AQUELLOS CRÉDITOS QUE:

I. CONTINÚEN RECIBIENDO PAGO EN TÉRMINOS DE LO PREVISTO POR LA FRACCIÓN VIII DEL ARTÍCULO 43 DE LA LCM, O

II. SEAN OTORGADOS AL AMPARO DEL ARTÍCULO 75 EN RELACIÓN CON LAS FRACCIONES II Y III DEL ARTÍCULO 22 DE LA CITADA LEY; O

III. CUYO PRINCIPAL, INTERESES O AMBOS, NO HAN SIDO LIQUIDADOS EN LOS TÉRMINOS PACTADOS ORIGINALMENTE, CONSIDERANDO AL EFECTO LO ESTABLECIDO EN LOS PÁRRAFOS 53 A 64 DEL PRESENTE CRITERIO.

TRASPASO A CARTERA VENCIDA

EL SALDO INSOLUTO CONFORME A LAS CONDICIONES ESTABLECIDAS EN EL CONTRATO DEL CRÉDITO, SERÁ REGISTRADO COMO CARTERA VENCIDA CUANDO:

1. SE TENGA CONOCIMIENTO DE QUE EL ACREDITADO ES DECLARADO EN CONCURSO MERCANTIL, CONFORME A LA LCM.

(CONTINÚA)

NORMAS DE REVELACIÓN

MEDIANTE NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, SE DEBERÁ REVELAR LO SIGUIENTE:

L) MONTO DE AQUELLOS CRÉDITOS QUE, EN TÉRMINOS DEL NUMERAL 1 DEL PÁRRAFO 53 ANTERIOR, HAYA PERMANECIDO EN CARTERA VIGENTE POR CONTINUAR RECIBIENDO PAGO EN TÉRMINOS DE LO PREVISTO POR FRACCIÓN VIII DEL ARTÍCULO 43 DE LA LCM, O BIEN, POR HABERSE OTORGADO AMPARO DEL ARTÍCULO 75 EN RELACIÓN CON LAS FRACCIONES II Y III DEL ARTÍCULO 224 DE LA CITADA LEY. DICHO MONTO, DEBERÁ REVELARSE ESTRATIFICADO, EN SU CASO, POR CADA ARTÍCULO Y, EN SU CASO, FRACCIÓN.

MODIFICACIÓN A LA METODOLOGÍA DE CALIFICACIÓN DE CARTERA COMERCIAL

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2014

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

EL 24 DE JUNIO DE 2013, SE PUBLICÓ EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN LA RESOLUCIÓN QUE MODIFICÓ LAS DISPOSICIONES EN MATERIA DE ESTIMACIÓN DE RESERVAS CREDITICIAS PARA LA CARTERA COMERCIAL CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL, LA CUAL ENTRÓ EN VIGOR DE MANERA OPCIONAL AL DÍA SIGUIENTE DE SU PUBLICACIÓN, DEBIÉNDOSE APLICAR A MAS TARDAR EL DÍA 31 DE DICIEMBRE DE 2013, SIN EMBARGO LA APLICACIÓN DE LA NUEVA METODOLOGÍA PARA LOS CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS ENTRO EN VIGOR A PARTIR DEL 10 DE ENERO DE 2014. EL EFECTO FINANCIERO DERIVADO DE LA APLICACIÓN DE LA REFERIDA METODOLOGÍA ASCENDIÓ A \$11, QUE SE REGISTRÓ EN EL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO COMO UNA CREACIÓN DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS DE CRÉDITO CON CARGO A LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO.

NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y MEJORAS EMITIDAS POR EL CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, A. C. (CINIF) -

EL CINIF EMITIÓ LAS SIGUIENTES NIF Y MEJORAS A LAS NIF VIGENTES A PARTIR DEL 10. DE ENERO DE 2014, LAS CUALES NO GENERARON NINGÚN EFECTO IMPORTANTE EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL BANCO, SE MUESTRAN A CONTINUACIÓN:

- NIF B-12 "COMPENSACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS"
- NIF C-11 "CAPITAL CONTABLE"
- NIF C-12 "INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON CARACTERÍSTICAS DE PASIVO Y DE CAPITAL"
- NIF C-14 "TRANSFERENCIA Y BAJA DE ACTIVOS FINANCIEROS"

MEJORAS A LAS NIF 2014-

EN DICIEMBRE DE 2013, EL CINIF EMITIÓ EL DOCUMENTO LLAMADO "MEJORAS A LAS NIF 2014", QUE CONTIENE MODIFICACIONES PUNTUALES A ALGUNAS NIF YA EXISTENTES, MISMAS QUE NO AFECTARON LA INFORMACIÓN FINANCIERA DEL BANCO, LAS CUALES SE MUESTRAN EN LA SIGUIENTE HOJA.

(CONTINÚA)

- NIF C-5 "PAGOS ANTICIPADOS"
- BOLETÍN C-15 "DETERIORO EN EL VALOR DE LOS ACTIVOS DE LA LARGA DURACIÓN Y SU DISPOSICIÓN"
- NIF B-3 "ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL", NIF C-6 "PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO", NIF C-8 "ACTIVOS INTANGIBLES", BOLETÍN C-9 "PASIVOS, PROVISIONES, ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES Y COMPROMISOS" Y NIF D-3 "BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS"

CAMBIOS CONTABLES 2013-

MODIFICACIÓN A LA METODOLOGÍA DE CALIFICACIÓN DE CARTERA COMERCIAL

EL 24 DE JUNIO DE 2013, SE PUBLICÓ EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACIÓN LA RESOLUCIÓN QUE MODIFICÓ LAS DISPOSICIONES EN MATERIA DE ESTIMACIÓN DE RESERVAS CREDITICIAS PARA LA CARTERA COMERCIAL CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL, LA CUAL ENTRÓ EN VIGOR DE MANERA OPCIONAL AL DÍA SIGUIENTE DE SU PUBLICACIÓN, DEBIÉNDOSE APLICAR A MAS TARDAR EL DÍA 31 DE DICIEMBRE DE 2013, CON EL OBJETIVO DE CAMBIAR EL ACTUAL MODELO DE CALIFICACIÓN Y CREACIÓN DE RESERVAS BASADO EN EL MODELO DE PÉRDIDA INCURRIDA A UN MODELO DE PÉRDIDA ESPERADA, TOMANDO EN CUENTA LOS FACTORES DE PROBABILIDAD DE INCUMPLIMIENTO, SEVERIDAD DE LA PÉRDIDA Y EXPOSICIÓN AL INCUMPLIMIENTO.

EN ATENCIÓN A LA RESOLUCIÓN MENCIONADA EN EL PÁRRAFO ANTERIOR, EL BANCO RECONOCIÓ AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 EL EFECTO FINANCIERO DERIVADO DE LA APLICACIÓN DE LA REFERIDA METODOLOGÍA POR UN MONTO DE \$2, DICHO MONTO SE REGISTRÓ EN EL BALANCE GENERAL CONSOLIDADO, COMO UNA CREACIÓN DE ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS DE CRÉDITO CON

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 18

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

CARGO A LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO TERMINADO EN ESA FECHA, DENTRO DEL RUBRO DE "ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS". EL IMPACTO CORRESPONDE A LA APLICACIÓN DE LA NUEVA METODOLOGÍA SOBRE LA CARTERA CREDITICIA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL, SIN INCLUIR CRÉDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS, CUYOS CRITERIOS APLICABLES ENTRARON EN VIGOR A PARTIR DEL 1° DE ENERO 2014.

LA ADMINISTRACIÓN DEL BANCO OPTÓ POR CALIFICAR Y PROVISIONAR LA CARTERA CREDITICIA COMERCIAL CON LA NUEVA METODOLOGÍA DE PÉRDIDA ESPERADA A MÁS TARDAR EL 31 DE DICIEMBRE DE 2013. EL EFECTO PROVENIENTE POR LA ADOPCIÓN DE LA NUEVA METODOLOGÍA ASCENDIÓ A \$2 Y FUE RECONOCIDO DENTRO DE LOS RESULTADOS CONSOLIDADOS DEL EJERCICIO 2013 EN EL RUBRO DE "ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS", ORIGINADO PRINCIPALMENTE POR LA CALIFICACIÓN Y PROVISIONAMIENTO DE LA CARTERA CREDITICIA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL.

(CONTINÚA)

A CONTINUACIÓN SE MUESTRA UN COMPARATIVO DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA CALCULADA MEDIANTE LA APLICACIÓN DE LA METODOLOGÍA DE PÉRDIDA ESPERADA Y DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA CALCULADA CON LA METODOLOGÍA ANTERIOR DE PÉRDIDA INCURRIDA:

METODOLOGÍA PÉRDIDA ESPERADA				METODOLOGÍA PÉRDIDA INCURRIDA			
GRADO DE RIESGO %							
RESERVAS	MONTO DE RESERVAS	GRADO DE RIESGO	%	RESERVAS	MONTO DE RESERVAS	INCREMENTO	
EN RESERVAS							
A-1	0 A 0.9	\$ 14	A-1	0 A 0.50	\$ 13	\$	1
A-2	0.901 A 1.5	13	A-2	0.51 A 0.99	25	(12)	
B-1	1.501 A 2.0	21	B-1	1 A 4.99	37	(16)	
B-2	2.001 A 2.5	3	B-2	5 A 9.99	27	(24)	
B-3	2.501 A 5.0	12	B-3	10 A 19.99	27	(15)	
C-1	5.001 A 10.0	56	C-1	20 A 39.99	43	13	
C-2	10.001 A 15.5	122	C-2	40 A 59.99	33	89	
D	15.501 A 45.0	65	D	60 A 89.99	1	64	
E	MAYOR A 45.0	64	E	90 A 100	162	(98)	
	\$ 370	\$ 368	\$	2			

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013, COMO RESULTADO DE LA APLICACIÓN DE LA NUEVA METODOLOGÍA DE PÉRDIDA ESPERADA, LA ADMINISTRACIÓN DEL BANCO REGISTRÓ EXCEDENTES DE RESERVAS PREVENTIVAS SOBRE CUATRO ACREDITADOS CUYO MONTO ASCIENDE A \$129, LAS CUALES SE MANTENDRÁN REGISTRADAS HASTA EN TANTO NO SE LIQUIDEN, QUEBRANTEN, RENUEVEN O REESTRUCTUREN LOS CRÉDITOS QUE DIERON ORIGEN A LOS EXCEDENTES DE RESERVAS.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2014**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar
