



Estados Financieros Consolidados 1T17

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 31 de marzo de 2017.”

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 DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,979	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 14,043
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	44,927
Títulos para negociar	11,070	Del público en general	29,604
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	15,323
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	11,070	Títulos de crédito emitidos	3,009
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	16,734	Cuenta Global de captación sin movimientos	5
PRÉSTAMO DE VALORES	0		61,984
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	109
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	966
	0	De largo plazo	14,781
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE			15,856
ACTIVOS FINANCIEROS	0	ACREEDORES POR REPORTE	7,021
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	0
Créditos comerciales	56,756	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	24,112	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	1,070	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	31,574	Derivados	0
Créditos de consumo	2,255	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	2,141	DERIVADOS	
Media y residencial	152	Con fines de negociación	0
De interés social	0	Con fines de cobertura	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	1,989		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	61,152	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	777	Impuestos a la utilidad por pagar	0
Actividad empresarial o comercial	758	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	61
Entidades financieras	19	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
Entidades gubernamentales	0	formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos de consumo	17	Acreedores por liquidación de operaciones	579
Créditos a la vivienda	41	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0
Media y residencial	1	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	691
De interés social	0		1,331
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,004
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada			
por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	40	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	835	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	15
CARTERA DE CRÉDITO	61,987	TOTAL PASIVO	87,211
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,036)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	60,951	Capital social	3,275
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
(-) MENOS:		formalizadas por su órgano de gobierno	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Prima en venta de acciones	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	60,951	Obligaciones subordinadas en circulación	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	740	Reservas de capital	205
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	207	Resultado de ejercicios anteriores	1,908
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	145	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
INVERSIONES PERMANENTES	16	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Efecto acumulado por conversión	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	408	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
OTROS ACTIVOS		Resultado neto	173
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	520	Participación No Controladora	6
Otros activos a corto y largo plazo	8	TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,567
TOTAL ACTIVO	\$ 92,778	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 92,778
CUENTAS DE ORDEN			
Avales otorgados	\$ 0		
Activos y pasivos contingentes	0		
Compromisos crediticios	9,501		
Bienes en fideicomiso o mandato	11,173		
Fideicomisos	11,113		
Mandatos	60		
Agente financiero del gobierno federal	0		
Bienes en custodia o administración	109,480		
Colaterales recibidos por la entidad	17,205		
Colaterales recibidos y vendidos o entregados			
en garantía por la entidad	443		
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	34		
Otras cuentas de registro	5,691		
	\$ 153,527		

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2017 es de \$3,275 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **20.53 %**.

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **16.86 %**.

"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 fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>
<http://portalofideinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/Infotituacion.aspx>



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 31 DE MARZO DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 1,823
Gastos por intereses	(1,317)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	506
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(23)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	483
Comisiones y tarifas cobradas	211
Comisiones y tarifas pagadas	(174)
Resultado por intermediación	(10)
Otros ingresos (egresos) de la operación	214
Gastos de administración y promoción	<u>(490)</u>
	<u>(249)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	234
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	234
Impuestos a la utilidad causados	(7)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(54)</u>
	<u>(61)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	173
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	173
Participación no controladora	<u>0</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	\$ 173

"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 periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

DIRECTOR GENERAL
CARLOS I. SOTO MANZO

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA
SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

CONTADOR GENERAL
IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>



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 CONTABLE CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado					Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Participación no Controladora	
Saldo al 31 de diciembre de 2016	\$ 2,905	\$ 370	\$ 0	\$ 205	\$ 1,495	\$ 0	\$ 0	\$ 413	\$ 7	\$ 5,395
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Suscripción de acciones	370	-370								0
Capitalización de utilidades										
Constitución de reservas				0	0					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					413			-413		0
Pago de dividendos										
Otros										0
Total	370	-370	0	0	413	0	0	-413	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
Resultado neto								173	0	173
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										
Otros									-1	-1
Total	0	0	0	0	0	0	0	173	-1	172
Saldo al 31 de marzo de 2017	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 205	\$ 1,908	\$ 0	\$ 0	\$ 173	\$ 6	\$ 5,567

"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 DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.crbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadística.aspx>
<http://portalofideinformacion.crbv.gob.mx/bml/Paginas/InfoSituacion.aspx>



BANCO MULTIVA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$ 173
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</u>	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	13
Amortizaciones de activos intangibles	11
Provisiones	148
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	61
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Otros	41
	<u>274</u>
<u>Actividades de operación:</u>	
Cambio en inversiones en valores	-1,853
Cambio en deudores por reporto	-6,398
Cambio en cartera de crédito	-326
Cambio en bienes adjudicados	13
Cambio en otros activos operativos	-459
Cambio en captación tradicional	4,349
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	31
Cambio en acreedores por reporto	1,551
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	2
Cambio en otros pasivos operativos	312
Pagos de impuestos a la utilidad	-52
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>-2,830</u>
<u>Actividades de inversión</u>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-8
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-2
Pagos por adquisición de activos intangibles	-24
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>-34</u>
<u>Actividades de financiamiento</u>	
Intereses e obligaciones subordinadas	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>0</u>
<u>Incremento neto de disponibilidades</u>	<u>-2,417</u>
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	<u>0</u>
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>	<u>4,396</u>
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>	<u>\$ 1,979</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 DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ



BANCO MULTIVA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE MARZO DE 2017

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

EXCEPTUADA
CALIFICADA

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
Riesgo A	52,958	173	14	7	194
Riesgo B	6,854	165	29	0	194
Riesgo C	1,285	16	26	28	70
Riesgo D	545	219	5	1	225
Riesgo E	345	311	18	9	338
TOTAL	61,987	884	92	45	1,021

Reservas adicional 15

Total estimación preventiva 1,036

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2017.

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

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