



Estados Financieros Consolidados 3T17

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 30 de septiembre 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,777	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 15,761
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	47,267
Títulos para negociar	17,458	Del público en general	30,417
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	16,870
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	17,458	Títulos de crédito emitidos	4,519
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	15,808	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	5
PRÉSTAMO DE VALORES	0		67,572
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	145
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	1,067
	0	De largo plazo	15,247
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE			16,459
ACTIVOS FINANCIEROS	0	ACREEDORES POR REPORTEO	10,253
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	0
Créditos comerciales	61,980	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	26,190	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	1,260	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	34,530	Derivados	0
Créditos de consumo	2,204	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	1,290		0
Media y residencial	155	DERIVADOS	
De interés social	0	Con fines de negociación	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	Con fines de cobertura	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada	0		0
por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	1,135		
	1,135	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	65,474	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	572	Impuestos a la utilidad por pagar	1
Actividad empresarial o comercial	569	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	35
Entidades financieras	3	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
Entidades gubernamentales	0	formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos de consumo	15	Acreedores por liquidación de operaciones	466
Créditos a la vivienda	181	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Media y residencial	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	764
De interés social	0		1,267
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada	0		
por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	181		
	181	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,001
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	768		
CARTERA DE CRÉDITO	66,242	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,044)	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	27
	(1,044)		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	65,198	TOTAL PASIVO	96,579
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Capital social	3,275
	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	65,198	formalizadas por su órgano de gobierno	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Prima en venta de acciones	0
	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	686		3,275
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	202	CAPITAL GANADO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	158	Reservas de capital	246
INVERSIONES PERMANENTES	16	Resultado de ejercicios anteriores	1,867
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	433	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
	433	Efecto acumulado por conversión	0
OTROS ACTIVOS		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	578	Resultado neto	351
Otros activos a corto y largo plazo	7		2,464
	585	Participación No Controladora	3
TOTAL ACTIVO	\$ 102,321	TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,742
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 102,321
		CUENTAS DE ORDEN	
		Avales otorgados	\$ 0
		Activos y pasivos contingentes	0
		Compromisos crediticios	9,717
		Bienes en fideicomiso o mandato	11,142
		Fideicomisos	
		Mandatos	11,082
		Agente financiero del gobierno federal	60
		Bienes en custodia o administración	0
		Colaterales recibidos por la entidad	112,276
		Colaterales recibidos y vendidos o entregados	19,194
		en garantía por la entidad	3,362
		Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	45
		Otras cuentas de registro	5,180
			\$ 160,916

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2017 es de \$3,275 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.69 %**.
Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **16.28 %**.

"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/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/>
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://portalofolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>



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 PERÍODO DEL
1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 6,389
Gastos por intereses	(4,829)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	1,560
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(250)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,310
Comisiones y tarifas cobradas	599
Comisiones y tarifas pagadas	(410)
Resultado por intermediación	25
Otros ingresos (egresos) de la operación	398
Gastos de administración y promoción	<u>(1,539)</u>
	<u>(927)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	<u>383</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	<u>383</u>
Impuestos a la utilidad causados	(2)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(30)</u>
	<u>(32)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	<u>351</u>
Operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	<u>351</u>
Participación no controladora	0
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	<u>\$ 351</u>

"El presente estado de resultados consolidado, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Art. 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el 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	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/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>

<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>

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				41	(41)					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					413			(413)		0
Pago de dividendos										0
Otros										0
Total	370	(370)	0	41	372	0	0	(413)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
Resultado neto								351	0	351
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									(4)	(4)
Total	0	0	0	0	0	0	0	351	(1)	347
Saldo al 30 de septiembre de 2017	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 246	\$ 1,867	\$ 0	\$ 0	\$ 351	\$ 6	\$ 5,742

"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/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/>
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://portalfoiioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$ 351
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	42
Amortizaciones de activos intangibles	34
Provisiones	176
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	32
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
Otros	43
	327
Actividades de operación:	
Cambio en inversiones en valores	(8,238)
Cambio en deudores por reporto	(5,473)
Cambio en cartera de crédito	(4,574)
Cambio en bienes adjudicados	18
Cambio en otros activos operativos	(430)
Cambio en captación tradicional	9,936
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	634
Cambio en acreedores por reporto	4,784
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	(2)
Cambio en otros pasivos operativos	359
Pagos de impuestos a la utilidad	(176)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(3,162)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(50)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	(2)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(83)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(135)
Actividades de financiamiento	
Intereses e obligaciones subordinadas	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento neto de disponibilidades	(2,619)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	4,396
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 1,777

"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

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>

<http://portalfoiinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>



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

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Exceptuada Calificada	Importe de Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias			
		Cartera Comercial	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	Total de reservas preventivas
Riesgo A	57,921	266	17	4	287
Riesgo B	6,703	139	28	4	171
Riesgo C	849	32	3	10	45
Riesgo D	677	224	11	23	258
Riesgo E	93	51	18	14	83
Total	66,243	712	77	55	844

Reservas adicional	31
Reconocidas por la CNBV	169
Total estimación preventiva	1,044

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre 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.

Al 30 de septiembre de 2017 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	9	14	23
Entidades Gubernamentales	153	19	172
Actividad Empresarial	120	397	517
Total	282	430	712

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>

<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>