



Estados Financieros Consolidados 4T17

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 31 de diciembre 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 DICIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		\$ 2,692	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN		0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 17,986	
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo	39,986	
Títulos para negociar	17,900		Del público en general	29,290	
Títulos disponibles para la venta	0		Mercado de dinero	10,696	
Títulos conservados a vencimiento	0	17,900	Fondos especiales	0	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		12,057	Títulos de crédito emitidos	4,517	
PRÉSTAMO DE VALORES		0	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	6	62,495
DERIVADOS			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Con fines de negociación	0		De exigibilidad inmediata	0	
Con fines de cobertura	0	0	De corto plazo	1,014	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE			De largo plazo	15,024	16,038
ACTIVOS FINANCIEROS		0	ACREEDORES POR REPORTE		8,835
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			PRÉSTAMO DE VALORES		0
Créditos comerciales		58,168	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Actividad empresarial o comercial	27,598		Reportos (Saldo acreedor)	0	
Entidades financieras	1,240		Préstamo de valores	0	
Entidades gubernamentales	29,330		Derivados	0	
Créditos de consumo		1,913	Otros colaterales vendidos	0	0
Créditos a la vivienda		859	DERIVADOS		
Media y residencial	188		Con fines de negociación	0	
De interés social	0		Con fines de cobertura	0	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0
por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	671		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		60,940	Impuestos a la utilidad por pagar	0	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	35	
Créditos comerciales		608	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de		
Actividad empresarial o comercial	605		formalizar por su órgano de gobierno		
Entidades financieras	3		Acreedores por liquidación de operaciones	279	
Entidades gubernamentales	0		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1	
Créditos de consumo		18	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	664	979
Créditos a la vivienda		275	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		1,003
Media y residencial	0		IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		0
De interés social	0		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		24
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0		TOTAL PASIVO		89,374
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada			CAPITAL CONTABLE		
por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	275		CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		901	Capital social	2,905	
CARTERA DE CRÉDITO		61,841	Aportaciones para futuros aumentos de capital		
(-) MENOS:			formalizadas por su órgano de gobierno	370	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(1,164)	Prima en venta de acciones	0	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		60,677	Obligaciones subordinadas en circulación	0	3,275
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		0	CAPITAL GANADO		
(-) MENOS:			Reservas de capital	246	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		0	Resultado de ejercicios anteriores	1,866	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		60,677	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		520	Efecto acumulado por conversión	0	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		183	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		188	Resultado neto	528	2,640
INVERSIONES PERMANENTES		17	TOTAL CAPITAL CONTABLE		5,915
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 95,289
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		495			
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	553				
Otros activos a corto y largo plazo	7	560			
TOTAL ACTIVO		\$ 95,289			

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	\$ 11,246
Bienes en fideicomiso o mandato	11,980
Fideicomisos	0
Mandatos	0
Agente financiero del gobierno federal	126,906
Bienes en custodia o administración	13,021
Colaterales recibidos por la entidad	954
Colaterales recibidos y vendidos o entregados	0
en garantía por la entidad	0
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	49
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	5,672
Otras cuentas de registro	\$ 169,828

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2017 es de \$2,905 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **21.11 %**.
Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **17.28 %**.

"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://portalofolinfo.cnbgob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%A9ltiple>



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 DICIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 8,703
Gastos por intereses	(6,606)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	2,097
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(139)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,958
Comisiones y tarifas cobradas	918
Comisiones y tarifas pagadas	(516)
Resultado por intermediación	55
Otros ingresos (egresos) de la operación	157
Gastos de administración y promoción	<u>(2,027)</u>
	<u>(1,413)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	<u>545</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	<u>546</u>
Impuestos a la utilidad causados	(51)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>33</u>
	<u>(18)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	<u>528</u>
Operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	<u>528</u>
Participación no controladora	0
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	<u>\$ 528</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>

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 DICIEMBRE 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	\$ 1,494	\$ 0	\$ 0	\$ 413	\$ 7	\$ 5,394
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								528	0	528
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									(7)	(7)
Total	0	0	0	0	0	0	0	528	(7)	521
Saldo al 31 de diciembre de 2017	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 246	\$ 1,866	\$ 0	\$ 0	\$ 528	\$ 0	\$ 5,915

"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 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$	528
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Resultados por valuación de títulos para negociar y divisas		27
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		8
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		104
Amortizaciones de activos intangibles		0
Provisiones		(32)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		18
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
Otros		(1)
		<u>124</u>
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores		(8,698)
Cambio en deudores por reporto		(1,722)
Cambio en cartera de crédito		(53)
Cambio en bienes adjudicados		37
Cambio en otros activos operativos		(138)
Cambio en captación tradicional		4,859
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		213
Cambio en acreedores por reporto		3,365
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		113
Pagos de impuestos a la utilidad		(139)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(2,163)</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(95)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		(2)
Pagos por adquisición de activos intangibles		(112)
Cobros de dividendos en efectivo		7
Cobros de reembolsos de capital de subsidiarias		8
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>(194)</u>
Actividades de financiamiento		
Intereses e obligaciones subordinadas		1
Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas		0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		<u>1</u>
Incremento neto de disponibilidades		<u>(1,704)</u>
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		<u>0</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>4,396</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>2,692</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 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 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 DICIEMBRE 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	50,851	205	23	2	230
Riesgo B	8,645	216	17	3	236
Riesgo C	1,403	91	2	8	101
Riesgo D	508	70	16	41	127
Riesgo E	435	362	19	43	424
Total	61,842	944	77	97	1,118

Reservas adicional 46

Total estimación preventiva 1,164

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 diciembre 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 31 de diciembre de 2017 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	7	7	14
Entidades Gubernamentales	163	73	236
Actividad Empresarial	125	569	694
Total	295	649	944

<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>