

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

## BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

| CUENTA   | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA                                               | CIERRE PERIODO ACTUAL<br>IMPORTE | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR<br>IMPORTE |
|----------|------------|---------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 10000000 |            |               | <b>A C T I V O</b>                                               | 99,094,585,322                   | 83,033,412,653                    |
| 10010000 |            |               | <b>DISPONIBILIDADES</b>                                          | 3,161,748,695                    | 1,480,762,412                     |
| 10050000 |            |               | <b>CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)</b>                             | 3                                | 10                                |
| 10100000 |            |               | <b>INVERSIONES EN VALORES</b>                                    | 13,884,654,482                   | 9,866,331,967                     |
|          | 10100100   |               | Títulos para negociar                                            | 13,884,654,482                   | 8,425,427,225                     |
|          | 10100200   |               | Títulos disponibles para la venta                                | 0                                | 0                                 |
|          | 10100300   |               | Títulos conservados a vencimiento                                | 0                                | 0                                 |
| 10150000 |            |               | <b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>                       | 19,318,675,292                   | 16,869,399,579                    |
| 10200000 |            |               | <b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>                                       | 0                                | 0                                 |
| 10250000 |            |               | <b>DERIVADOS</b>                                                 | 0                                | 0                                 |
|          | 10250100   |               | Con fines de negociación                                         | 0                                | 0                                 |
|          | 10250200   |               | Con fines de cobertura                                           | 0                                | 0                                 |
| 10300000 |            |               | <b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b> | 0                                | 0                                 |
| 10400000 |            |               | <b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO</b>                          | 60,558,205,032                   | 52,592,435,010                    |
| 10450000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>                                   | 60,558,205,032                   | 52,592,435,010                    |
| 10500000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>                                | 60,908,139,702                   | 53,251,780,788                    |
|          | 10500100   |               | Créditos comerciales                                             | 57,150,432,361                   | 48,702,320,854                    |
|          |            | 10500101      | Actividad empresarial o comercial                                | 25,015,941,496                   | 17,288,306,160                    |
|          |            | 10500102      | Entidades financieras                                            | 1,239,758,657                    | 1,010,590,041                     |
|          |            | 10500103      | Entidades gubernamentales                                        | 30,894,732,208                   | 30,403,424,653                    |
|          | 10500200   |               | Créditos de consumo                                              | 2,161,144,904                    | 1,507,600,646                     |
|          | 10500300   |               | Créditos a la vivienda                                           | 1,596,562,437                    | 3,041,859,288                     |
| 10550000 |            |               | <b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>                                | 708,796,971                      | 390,850,039                       |
|          | 10550100   |               | Créditos vencidos comerciales                                    | 578,796,058                      | 351,222,949                       |
|          |            | 10550101      | Actividad empresarial o comercial                                | 573,771,035                      | 332,023,491                       |
|          |            | 10550102      | Entidades financieras                                            | 5,025,023                        | 19,199,458                        |
|          |            | 10550103      | Entidades gubernamentales                                        | 0                                | 0                                 |
|          | 10550200   |               | Créditos vencidos de consumo                                     | 18,193,847                       | 21,030,309                        |
|          | 10550300   |               | Créditos vencidos a la vivienda                                  | 111,807,066                      | 18,596,781                        |
| 10600000 |            |               | <b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>            | -1,058,731,641                   | -1,050,195,817                    |
| 10650000 |            |               | <b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)</b>                       | 0                                | 0                                 |
| 10700000 |            |               | <b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>                              | 0                                | 0                                 |
| 10750000 |            |               | <b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>          | 0                                | 0                                 |
| 10800000 |            |               | <b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>  | 0                                | 0                                 |
| 10850000 |            |               | <b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>                           | 643,743,861                      | 864,206,828                       |
| 10900000 |            |               | <b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>                                 | 211,657,914                      | 329,224,303                       |
| 10950000 |            |               | <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                     | 161,979,592                      | 144,251,217                       |
| 11000000 |            |               | <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                                   | 16,074,307                       | 13,601,997                        |
| 11050000 |            |               | <b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>       | 0                                | 0                                 |
| 11100000 |            |               | <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>                          | 472,840,356                      | 452,628,224                       |
| 11150000 |            |               | <b>OTROS ACTIVOS</b>                                             | 665,005,788                      | 420,571,106                       |
|          | 11150100   |               | Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles                | 658,343,395                      | 412,980,603                       |
|          | 11150200   |               | Otros activos a corto y largo plazo                              | 6,662,393                        | 7,590,503                         |
| 20000000 |            |               | <b>P A S I V O</b>                                               | 93,436,684,237                   | 78,169,395,215                    |
| 20050000 |            |               | <b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>                                     | 68,836,609,604                   | 56,121,352,278                    |
|          | 20050100   |               | Depósitos de exigibilidad inmediata                              | 14,990,212,988                   | 10,612,907,751                    |
|          | 20050200   |               | Depósitos a plazo                                                | 49,336,124,116                   | 44,007,782,027                    |
|          |            | 20050201      | Del público en general                                           | 29,371,543,957                   | 27,075,002,875                    |
|          |            | 20050202      | Mercado de dinero                                                | 19,964,580,159                   | 16,932,779,152                    |
|          | 20050300   |               | Títulos de crédito emitidos                                      | 4,510,272,500                    | 1,500,662,500                     |
| 20100000 |            |               | <b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>            | 16,024,131,404                   | 12,527,560,852                    |
|          | 20100100   |               | De exigibilidad inmediata                                        | 412,079,539                      | 0                                 |
|          | 20100200   |               | De corto plazo                                                   | 850,000,042                      | 1,307,113,990                     |
|          | 20100300   |               | De largo plazo                                                   | 14,762,051,823                   | 11,220,446,862                    |
| 20150000 |            |               | <b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>                            | 0                                | 0                                 |
| 20200000 |            |               | <b>ACREEDORES POR REPORTE</b>                                    | 6,283,372,415                    | 6,765,194,827                     |
| 20250000 |            |               | <b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>                                       | 0                                | 0                                 |
| 20300000 |            |               | <b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>                  | 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: **02** AÑO: **2017**

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

## BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

| CUENTA   | SUB-CUENTA | SUB-SUBCUENTA | CUENTA / SUBCUENTA                                                                               | CIERRE PERIODO<br>ACTUAL<br>IMPORTE | TRIMESTRE AÑO<br>ANTERIOR<br>IMPORTE |
|----------|------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
|          | 20300300   |               | Derivados                                                                                        | 0                                   | 0                                    |
|          | 20300400   |               | Otros colaterales vendidos                                                                       | 0                                   | 0                                    |
| 20350000 |            |               | <b>DERIVADOS</b>                                                                                 | 0                                   | 0                                    |
|          | 20350100   |               | Con fines de negociación                                                                         | 0                                   | 0                                    |
|          | 20350200   |               | Con fines de cobertura                                                                           | 0                                   | 0                                    |
| 20400000 |            |               | <b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>                                 | 0                                   | 0                                    |
| 20450000 |            |               | <b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>                                            | 0                                   | 0                                    |
| 20500000 |            |               | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                                                   | 1,260,014,520                       | 1,742,442,121                        |
|          | 20500100   |               | Impuestos a la utilidad por pagar                                                                | 507,722                             | 237,495                              |
|          | 20500200   |               | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar                                    | 35,202,279                          | 173,998,982                          |
|          | 20500300   |               | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0                                   | 0                                    |
|          | 20500400   |               | Acreedores por liquidación de operaciones                                                        | 496,454,980                         | 673,771,420                          |
|          | 20500500   |               | Acreedores por cuentas de margen                                                                 | 0                                   | 0                                    |
|          | 20500900   |               | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo                                                 | 0                                   | 1,011,508                            |
|          | 20500600   |               | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar                                                    | 727,849,539                         | 893,422,716                          |
| 20550000 |            |               | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>                                                  | 1,006,208,889                       | 1,004,135,833                        |
| 20600000 |            |               | <b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>                                                          | 0                                   | 0                                    |
| 20650000 |            |               | <b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>                                                   | 26,347,405                          | 8,709,304                            |
| 30000000 |            |               | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                                                          | 5,657,901,085                       | 4,864,017,438                        |
| 30050000 |            |               | <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>                                                                       | 3,275,291,000                       | 2,905,291,000                        |
|          | 30050100   |               | Capital social                                                                                   | 3,275,291,000                       | 2,905,291,000                        |
|          | 30050200   |               | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno             | 0                                   | 0                                    |
|          | 30050300   |               | Prima en venta de acciones                                                                       | 0                                   | 0                                    |
|          | 30050400   |               | Obligaciones subordinadas en circulación                                                         | 0                                   | 0                                    |
| 30100000 |            |               | <b>CAPITAL GANADO</b>                                                                            | 2,382,610,085                       | 1,958,726,438                        |
|          | 30100100   |               | Reservas de capital                                                                              | 245,981,584                         | 204,645,068                          |
|          | 30100200   |               | Resultado de ejercicios anteriores                                                               | 1,866,144,362                       | 1,494,115,718                        |
|          | 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                                                                                   | 264,227,919                         | 256,691,774                          |
| 30030000 |            |               | <b>PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>                                                             | 6,256,220                           | 3,273,878                            |
| 40000000 |            |               | <b>CUENTAS DE ORDEN</b>                                                                          | 162,975,064,044                     | 137,988,402,213                      |
| 40050000 |            |               | Avales otorgados                                                                                 | 0                                   | 0                                    |
| 40100000 |            |               | Activos y pasivos contingentes                                                                   | 0                                   | 0                                    |
| 40150000 |            |               | Compromisos crediticios                                                                          | 10,550,414,788                      | 10,605,142,440                       |
| 40200000 |            |               | Bienes en fideicomiso o mandato                                                                  | 11,262,412,597                      | 10,067,801,898                       |
|          | 40200100   |               | Fideicomisos                                                                                     | 11,202,451,729                      | 10,006,788,323                       |
|          | 40200200   |               | Mandatos                                                                                         | 59,960,868                          | 61,013,575                           |
| 40300000 |            |               | Bienes en custodia o en administración                                                           | 111,017,133,320                     | 96,000,101,794                       |
| 40350000 |            |               | Colaterales recibidos por la entidad                                                             | 21,825,174,000                      | 17,264,574,423                       |
| 40400000 |            |               | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad                         | 2,481,825,140                       | 371,521,213                          |
| 40450000 |            |               | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros                                         | 0                                   | 0                                    |
| 40500000 |            |               | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida                         | 42,416,015                          | 27,854,943                           |
| 40550000 |            |               | Otras cuentas de registro                                                                        | 5,795,688,184                       | 3,651,405,502                        |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2017**

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

## ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

**CONSOLIDADO**

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

(PESOS)

Impresión Final

|          |                                                                           | TRIMESTRE AÑO ACTUAL | TRIMESTRE AÑO ANTERIOR |
|----------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|
| CUENTA   | CUENTA / SUBCUENTA                                                        | IMPORTE              | IMPORTE                |
| 50050000 | Ingresos por intereses                                                    | 3,990,907,910        | 2,417,954,116          |
| 50100000 | Gastos por intereses                                                      | 2,980,740,252        | 1,372,618,939          |
| 50150000 | Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)                 | 0                    | 0                      |
| 50200000 | <b>MARGEN FINANCIERO</b>                                                  | 1,010,167,658        | 1,045,335,177          |
| 50250000 | Estimación preventiva para riesgos crediticios                            | 219,169,407          | 156,653,494            |
| 50300000 | <b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>                 | 790,998,251          | 888,681,683            |
| 50350000 | Comisiones y tarifas cobradas                                             | 445,342,027          | 316,225,035            |
| 50400000 | Comisiones y tarifas pagadas                                              | 299,494,047          | 281,571,609            |
| 50450000 | Resultado por intermediación                                              | 1,757,478            | 54,191,836             |
| 50500000 | Otros ingresos (egresos) de la operación                                  | 356,146,730          | 178,768,783            |
| 50600000 | Gastos de administración y promoción                                      | 1,023,123,718        | 809,279,565            |
| 50650000 | <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>                                          | 271,626,721          | 347,016,163            |
| 51000000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 21,204               | 300,503                |
| 50820000 | <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                         | 271,647,925          | 347,316,666            |
| 50850000 | Impuestos a la utilidad causados                                          | 18,135,327           | 65,791,655             |
| 50900000 | Impuestos a la utilidad diferidos (netos)                                 | 10,288,000           | -24,719,788            |
| 51100000 | <b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>                      | 263,800,598          | 256,805,223            |
| 51150000 | Operaciones discontinuadas                                                | 0                    | 0                      |
| 51200000 | <b>RESULTADO NETO</b>                                                     | 263,800,598          | 256,805,223            |
| 51250000 | Participación no controladora                                             | -427,322             | -113,449               |
| 51300000 | Resultado neto incluyendo participación de la controladora                | 264,227,919          | 256,691,774            |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

|              |              |                                                                                                                | AÑO ACTUAL     | AÑO ANTERIOR    |
|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| CUENTA       | SUB-CUENTA   | CUENTA / SUBCUENTA                                                                                             | IMPORTE        | IMPORTE         |
| 820101000000 |              | <b>Resultado neto</b>                                                                                          | 264,227,921    | 256,691,773     |
| 820102000000 |              | <b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>                                                 | 282,776,917    | 276,637,613     |
|              | 820102040000 | Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión               | 0              | 0               |
|              | 820102110000 | Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo                                                               | 26,578,729     | 24,800,023      |
|              | 820102120000 | Amortizaciones de activo intangibles                                                                           | 21,902,406     | 13,975,065      |
|              | 820102060000 | Provisiones                                                                                                    | 179,759,093    | 128,055,469     |
|              | 820102070000 | Impuestos a la utilidad causados y diferidos                                                                   | 7,847,327      | 90,511,443      |
|              | 820102080000 | Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas                                      | -21,204        | -300,503        |
|              | 820102090000 | Operaciones discontinuadas                                                                                     | 0              | 0               |
|              | 820102900000 | Otros                                                                                                          | 46,710,566     | 19,596,116      |
|              |              | <b>Actividades de operación</b>                                                                                |                |                 |
|              | 820103010000 | Cambio en cuentas de margen                                                                                    | 15,527         | 280             |
|              | 820103020000 | Cambio en inversiones en valores                                                                               | -4,670,776,516 | -6,272,937,100  |
|              | 820103030000 | Cambio en deudores por reporto                                                                                 | -8,983,291,555 | -13,605,361,529 |
|              | 820103040000 | Cambio en préstamo de valores (activo)                                                                         | 0              | 0               |
|              | 820103050000 | Cambio en derivados (activo)                                                                                   | 0              | 0               |
|              | 820103060000 | Cambio de cartera de crédito (neto)                                                                            | 66,271,599     | 2,619,365,090   |
|              | 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)                                                                            | 8,380,603      | 119,751,408     |
|              | 820103100000 | Cambio en otros activos operativos (neto)                                                                      | -481,199,806   | -571,258,119    |
|              | 820103110000 | Cambio en captación tradicional                                                                                | 11,200,351,805 | 8,425,095,670   |
|              | 820103120000 | Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos                                                       | 199,223,821    | -337,553,803    |
|              | 820103130000 | Cambio en acreedores por reporto                                                                               | 813,742,501    | 5,302,642,462   |
|              | 820103140000 | Cambio en préstamo de valores (pasivo)                                                                         | 0              | 0               |
|              | 820103150000 | Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía                                                             | 0              | 1               |
|              | 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                                              | 3,931,388      | 3,410,276       |
|              | 820103190000 | Cambio en otros pasivos operativos                                                                             | 306,534,938    | 146,088,791     |
|              | 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              | 0               |
|              | 820103240000 | Pagos de impuestos a la utilidad                                                                               | -147,801,159   | -209,980,880    |
|              | 820103900000 | Otros                                                                                                          | 0              | 0               |
| 820103000000 |              | <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>                                                    | -1,137,612,016 | -3,847,408,067  |
|              |              | <b>Actividades de inversión</b>                                                                                |                |                 |
|              | 820104010000 | Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo                                                       | 32,059         | 170,258         |
|              | 820104020000 | Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo                                                        | -39,072,442    | -22,010,329     |
|              | 820104030000 | Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas                                                             | 0              | 0               |
|              | 820104040000 | Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas                                                              | -2,000,000     | 0               |
|              | 820104050000 | Cobros por disposición de otras inversiones permanentes                                                        | 0              | 0               |
|              | 820104060000 | Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes                                                         | 0              | 0               |
|              | 820104070000 | Cobros de dividendos en efectivo                                                                               | 0              | 0               |
|              | 820104080000 | Pagos por adquisición de activos intangibles                                                                   | -55,766,890    | -14,937,862     |
|              | 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 |              | <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>                                                    | -96,807,273    | -36,777,933     |
|              |              | <b>Actividades de financiamiento</b>                                                                           |                |                 |
|              | 820105010000 | Cobros por emisión de acciones                                                                                 | 0              | 0               |
|              | 820105020000 | Pagos por reembolsos de capital social                                                                         | 0              | 0               |
|              | 820105030000 | Pagos de dividendos en efectivo                                                                                | 0              | 0               |
|              | 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 |              | <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>                                               | 0              | 0               |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

|              |            |                                                                                | AÑO ACTUAL     | AÑO ANTERIOR   |
|--------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| CUENTA       | SUB-CUENTA | CUENTA / SUBCUENTA                                                             | IMPORTE        | IMPORTE        |
| 820100000000 |            | <b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>    | -1,234,419,289 | -3,884,186,000 |
| 820400000000 |            | <b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b> | 0              | 0              |
| 820200000000 |            | <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>               | 4,396,167,984  | 5,364,948,412  |
| 820000000000 |            | <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>                | 3,161,748,695  | 1,480,762,412  |

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: 02 AÑO: 2017

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE  
CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

| 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                                                   | 2,905,291,000       | 370,000,000                                                                          | 0                          | 0                                        | 204,645,068         | 1,494,115,744                      | 0                                                            | 0                                                                          | 0                               | 0                                               | 413,365,132    | 6,683,542                     | 5,394,100,486          |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>            |                     |                                                                                      |                            |                                          |                     |                                    |                                                              |                                                                            |                                 |                                                 |                |                               |                        |
| Suscripción de acciones                                                       | 370,000,000         | -370,000,000                                                                         | 0                          | 0                                        | 0                   | 0                                  | 0                                                            | 0                                                                          | 0                               | 0                                               | 0              | 0                             | 0                      |
| Capitalización de utilidades                                                  | 0                   | 0                                                                                    | 0                          | 0                                        | 0                   | 0                                  | 0                                                            | 0                                                                          | 0                               | 0                                               | 0              | 0                             | 0                      |
| Constitución de reservas                                                      | 0                   | 0                                                                                    | 0                          | 0                                        | 41,336,513          | -41,336,513                        | 0                                                            | 0                                                                          | 0                               | 0                                               | 0              | 0                             | 0                      |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores              | 0                   | 0                                                                                    | 0                          | 0                                        | 0                   | 413,365,132                        | 0                                                            | 0                                                                          | 0                               | 0                                               | -413,365,132   | 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         | 370,000,000         | -370,000,000                                                                         | 0                          | 0                                        | 41,336,513          | 372,028,619                        | 0                                                            | 0                                                                          | 0                               | 0                                               | -413,365,132   | 0                             | 0                      |
| <b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>       |                     |                                                                                      |                            |                                          |                     |                                    |                                                              |                                                                            |                                 |                                                 |                |                               |                        |
| Resultado neto                                                                | 0                   | 0                                                                                    | 0                          | 0                                        | 0                   | 0                                  | 0                                                            | 0                                                                          | 0                               | 0                                               | 264,227,921    | 0                             | 264,227,921            |
| 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              | -427,322                      | -427,322               |
| Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | 0                   | 0                                                                                    | 0                          | 0                                        | 0                   | 0                                  | 0                                                            | 0                                                                          | 0                               | 0                                               | 264,227,921    | -427,322                      | 263,800,599            |
| Saldo al final del periodo                                                    | 3,275,291,000       | 0                                                                                    | 0                          | 0                                        | 245,981,581         | 1,866,144,363                      | 0                                                            | 0                                                                          | 0                               | 0                                               | 264,227,921    | 6,256,220                     | 5,657,901,085          |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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 1 / 2

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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

INFORME DE LA DIRECCIÓN GENERAL  
AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

JULIO, 2017

En relación a las actividades correspondientes al Segundo Trimestre con cifras al 30 de junio de 2017, se informó que las Reservas Preventivas del Banco quedaron en la suma de \$1,059 millones de pesos, cifra superior en \$23 millones de pesos a la que de \$1,036 millones de pesos se reportó el pasado mes de marzo de 2017. Con relación al trimestre anterior, las reservas de cartera comercial registraron un decremento del 1.3% y las reservas de cartera de consumo se mantuvieron en el mismo porcentaje 3.1%.

Asimismo, se informó que a junio de 2017 la cartera crediticia ascendió a \$61,617 millones de pesos, cifra superior en \$466 millones de pesos a la de \$61,151 millones de pesos que se contaba en el pasado mes de marzo de 2017.

Como consecuencia de lo anterior, el índice de morosidad (IMOR) del Banco al cierre de junio 2017 tuvo un decremento con respecto al trimestre anterior, de 1.32% a 1.01%.

Respecto de personas relacionadas, en cuanto a créditos dispuestos en el Segundo Trimestre de 2017, se informó que han dispuesto la suma de \$1,398 millones de pesos, cumpliendo con el límite aplicable vigente a dicho trimestre que es por cantidad de \$1,846 millones de pesos.

En relación a las personas relacionadas relevantes se informó que al cierre del Segundo Trimestre se han dispuesto \$1,109 millones de pesos y con ello se cumple el límite vigente que es la cantidad de \$1,319 millones de pesos.

En relación al Riesgo de Mercado al mes de junio de 2017, se informó 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 1.00%.

Se informaron los límites máximos de financiamiento aplicables al 30 de junio de 2017, en comparación con los de marzo del 2017, teniendo una variación positiva de \$86 millones de pesos.

Tratándose de los Tres Mayores Deudores por riesgo común del Banco, el Director General informó, que considerando el saldo dispuesto al 30 de junio de 2017, que es por la suma de \$2,459 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 \$5,275 millones de pesos, por lo que se cuenta con un disponible por la suma de \$2,816 millones de pesos. Asimismo, 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 informó que éste muestra un incremento de 11.0% con relación al trimestre anterior, quedando en la cantidad de \$68,856.5 millones de pesos, principalmente en Depósitos a Plazo.

Se informó que el Índice de Capitalización del Banco al cierre del mes de junio de 2017

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

**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 Final**

---

es del 16.66%, con activos totales en riesgo por \$35,425 millones de pesos y un Capital Neto de \$5,901 millones de pesos.

Durante el trimestre que se informa, los activos en riesgo tuvieron un incremento de \$935 millones de pesos y el capital neto aumentó \$87 millones de pesos, principalmente por el incremento en operaciones de la tesorería expuestas a riesgo de crédito y el crédito otorgado al Estado de Coahuila durante el mes de junio.

En cuanto al monto de ingresos y egresos de la operación el Director General informó que a junio de 2017 quedó en \$1,070.7 millones de pesos, teniendo un incremento de 6.9% que corresponde a \$68.7 millones de pesos, con respecto al de junio de 2016 que fue de \$1,002.0 millones de pesos.

Respecto a los gastos acumulados a junio de 2017 éstos ascendieron a la suma de \$797.5 millones de pesos, contra \$620.0 millones de pesos del mes de junio de 2016.

Los resultados de Operación Consolidados, muestran un acumulado al 30 de junio de 2017 por la suma de \$271.6 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 (\$7.8) millones de pesos. Asimismo, en el Estado de Resultados se observa el renglón de participación no controladora por \$0.4 millones de pesos. Con lo anterior se obtiene una utilidad neta acumulada por la suma de \$264.2 millones de pesos. Así mismo se cuenta con un capital contable consolidado a esa misma fecha por la suma de \$5,657.9 millones de pesos.

La Sociedad Operadora de Fondos de Inversión subsidiaria del Banco a la fecha administra y opera los siguientes Fondos de Inversión: Multifondo de la Mujer, S.A. de C.V.; Multifondo de Ahorradores, S.A. de C.V.; Multifondo Empresarial, S.A. de C.V.; Multifondo Institucional, S.A. de C.V.; Multirentable, S.A. de C.V.; Multisi, S.A. de C.V., Multias, S.A. de C.V., Multifondo de Alto Rendimiento, S.A. de C.V.; Multiva Fondo Balanceado, S.A. de C.V. y Multiva Fondo Activo, S.A. de C.V.

En cumplimiento a la Ley de Fondos de Inversión, se han inscrito ante el Registro Público de Comercio de las escrituras públicas correspondientes a las transformaciones de los Fondos de Inversión (antes Sociedades de Inversión).

La inversión en valores de los Fondos de Inversión administrados por la Operadora al Segundo trimestre del año 2017 ascendió a la cantidad de \$6,200 millones de pesos, teniendo un incremento de \$307 millones de pesos respecto a la cantidad que por \$5,893 millones de pesos presentaba el trimestre anterior.

La Sociedad Operadora, muestra al 30 de junio de 2017 un resultado acumulado de \$1.3 millones de pesos teniendo un incremento de \$0.7 millones de pesos, con relación al trimestre anterior que fue de \$0.6 millones de pesos. El capital contable de la misma al 30 de junio de 2017 es de \$40.0 millones de pesos, cifra superior en \$0.7 millones de pesos a la que por \$39.3 contaba al 31 de marzo pasado.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

BANCO MULTIVA  
2T17

Notas a los Estados Financieros Consolidados  
al 30 de junio de 2017

BANCO MULTIVA, S.A.. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO MULTIVA Y SUBSIDIARIAS  
SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. de C.V.  
AL 30 de junio de 2017  
(Cifras en millones de pesos)

## NOTA 1. BASES DE PRESENTACIÓN.

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.

Los criterios de contabilidad incluyen, en aquellos casos no previstos por los mismos, un proceso de supletoriedad, que permite utilizar otros principios y normas contables, en el siguiente orden: las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Estados Unidos de América (USGAAP); o en los casos no previstos por los principios y normas contables anteriores, cualquier otra norma contable formal y reconocida que no contravenga los criterios generales de la Comisión Bancaria.

## NOTA 2. ACTIVIDAD Y OPERACIONES SOBRESALIENTES

### a) Actividad.

Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva (el Banco) 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 30 de junio de 2017, las subsidiarias del Banco son las siguientes:

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO% DE  
TENENCIAACTIVIDAD

Fondos de Inversión Multiva, S. A. de C. V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión,  
Grupo Financiero Multiva99.99%Servicios Administrativos como Operadora.

NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO% DE  
TENENCIAACTIVIDAD

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Savella Empresarial, S.A. de C.V. 70.00%Planeación, diseño, prestación de servicios.

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 en el otorgamiento inicial.

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 criterios que se muestran a continuación:

Créditos comerciales con amortización única de capital e intereses - Cuando presentan 90 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.

Créditos para mejora a la vivienda - Cuando presentan 30 o más días naturales vencidos desde que ocurra el vencimiento del contrato.

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

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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.

## 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 otorga 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, prórroga 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 transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:

Liquidado la totalidad de los intereses devengados;

Cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y

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 considerará como vencidos desde el momento en que se reestructuren o renueven, y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

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 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:

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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.

Cesión de cartera de crédito

Por las operaciones de cesión de cartera de crédito en las que no se cumplan las condiciones para considerar la operación como transferencia de propiedad o únicamente se transfieran los flujos vinculados con dicho activo financiero, el Banco deberá conservar en el activo en monto del crédito cedido y, reconocer en el pasivo el importe de los recursos provenientes del cesionario.

En los casos en que se lleve a cabo la cesión de cartera de crédito, en la que se cumpla con las condiciones para considerar la operación como transferencia de propiedad, se dará de baja la cartera de crédito cedida, así como la estimación asociada a la misma, reconociendo la utilidad o pérdida obtenida en la operación en los resultados del ejercicio, como otros productos u otros gastos, según corresponda. Durante los ejercicios el primer trimestre de 2017 el Banco no se llevo a cabo cesiones de cartera.

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 las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" (las Disposiciones) mediante el modelo de pérdida esperada.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

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 1o. de enero de 2014, las reservas preventivas de la cartera crediticia comercial a entidades financieras se constituyen y registran conforme a esta nueva metodología. Al iniciar el cálculo de la probabilidad de incumplimiento el primer trimestre de 2014 y hasta el 28 de febrero de 2014 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

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.

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 y publicó el 6 de enero de 2017 la metodología para la calificación y cálculo de la estimación preventiva de las carteras crediticias de consumo no revolvente e hipotecaria de vivienda, para su aplicación el 1 de junio de 2017.

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 los porcentajes mostrados a continuación:

Porcentaje de reservas preventivas

Consumo

Grados de No Créditos Hipotecaria y

Riesgo revolvente revolventes de vivienda Comercial

A-10a2.00a3.00a0.500 a 0.90

A-22.01a3.03.01a5.00.501a0.750.901a1.50

B-13.01a4.05.01a6.50.751a1.01.501a2.00

B-24.01a5.06.51a8.01.001a1.502.001a2.50

B-35.01a6.08.01a10.01.501a2.02.501a5.00

C-16.01a8.010.01a15.02.001a5.05.001a10.0

C-28.01a15.015.01a35.05.001a10.010.001a15.5

D15.01a35.035.01a75.010.001a40.015.501a45.0

E35.01a100.0Mayora75.0140.001a100.0Mayora45.1

Cartera emproblemada- Créditos comerciales con una alta probabilidad de que no se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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 y las reconocidas por la Comisión Bancaria.

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".

Probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento de la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial.

Las metodologías regulatorias para calificar la cartera de consumo, hipotecaria de vivienda y la cartera comercial (excepto los créditos a proyectos de inversión con fuente de pago propia), establecen que la reserva se determina con base en la estimación de la pérdida esperada regulatoria de los créditos para los siguientes doce meses.

Las citadas metodologías definen que en la estimación de dicha pérdida esperada se calcula multiplicando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, resultando a su vez el monto de reservas que se requieren constituir para enfrentar el riesgo de crédito.

Dependiendo del tipo de cartera, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento en las metodologías regulatorias se determinan considerando lo mencionado en la página siguiente:

Probabilidad de incumplimiento

Consumo no revolvente.- La reserva preventiva se calculará utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como número de facturaciones vencidas, montos exigibles y pagos, antigüedad de los créditos, saldo reportados a las Sociedades de Información Crediticia y el tipo de crédito.

Consumo revolvente.- La reserva preventiva se calculará utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes y se consideran factores tales como el número de pagos incumplidos, antigüedad de las créditos, el límite de crédito y los pagos respecto al saldo reportado en las Sociedades de Información Crediticia

Hipotecaria de vivienda.- La reserva se calculará utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como el número de facturaciones vencidas, montos exigibles y pagos, atrasos reportados a las Sociedades de Información Crediticia, el valor de la vivienda y saldo del crédito.

La probabilidad de incumplimiento de créditos destinados a la remodelación o mejoramiento de la vivienda con garantía de la subcuenta de vivienda, se calcula

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

conforme a lo señalado en el artículo 99 Bis 1 de la Circular Única de Bancos, y sin garantía de la subcuenta de vivienda se calcula conforme a lo señalado en el artículo 91 Bis 1 de la Circular Única de Bancos, específicamente como crédito tipo personal.

Comercial.- considerando los siguientes factores de riesgo, según el tipo de acreditado: Experiencia de pago, Evaluación de las agencias calificadoras, Financiero, Socio-económico, Fortaleza Financiera, Contexto del Negocio, Estructura organizacional y Competencia de la administración, Riesgo país y de la industria, Posicionamiento del mercado, Transparencia y Estándares y Gobierno corporativo.

Severidad de la pérdida

Consumo no revolvente.- con hasta 4 atrasos mensuales; créditos automotrices 72%, de nómina 68% y personales 71%, incrementando el porcentaje según el número de atrasos hasta el 100% en créditos automotrices y personales con más de 19 atrasos y en créditos de nómina con más de 17 atrasos

Se reduce solamente cuando se cuente con garantías financieras constituidas con dinero en efectivo, pagarés o cedes de Multiva, con cargo a los cuales puedan asegurar la aplicación de dichos recursos al pago del saldo insoluto.

Hipotecaria de vivienda.-Se obtendrá considerando principalmente; el saldo del crédito, el valor de la vivienda, la edad del acreditado el monto de la subcuenta de vivienda de las cuentas individuales de los sistemas de ahorro para el retiro, el monto de mensualidades consecutivas cubiertas por un seguro de desempleo, el monto cubierto por un seguro de vida, y si los créditos cuentan o no con un fideicomiso de garantía, o bien, si tiene celebrado o no un convenio judicial respecto del crédito.

En créditos destinados a la remodelación o mejoramiento de la vivienda que cuenten con la garantía de la subcuenta de vivienda, la severidad de la pérdida será del 10% si el monto de la subcuenta de vivienda cubre el 100% del crédito, así como en su caso reporten menos de diez periodos de atrasos a la fecha de cálculo de reservas.

Comercial.- En créditos sin atraso o con menos de 18 meses de atraso, corresponde 45 por ciento a los créditos sin garantía, 75 por ciento a los créditos que para efectos de su prelación en el pago se encuentren subordinados respecto de otros acreedores y 100 por ciento a los créditos que reporten 18 o más meses de atraso en el pago del monto exigible en los términos pactados originalmente.

El Banco podrá reconocer las garantías reales, garantías personales y derivados de crédito en la estimación de la severidad de la pérdida de los créditos, con la finalidad de disminuir las reservas con base a la calificación de cartera.

Exposición al incumplimiento

Consumo revolvente.- considera el el nivel actual de utilización de la línea autorizada.

Consumo no revolvente y cartera hipotecaria de vivienda.- considera el saldo del crédito a la fecha de la calificación.

Comercial.- Considera el saldo del crédito a la fecha de calificación porque las líneas de crédito que otorga el Banco pueden ser canceladas ante muestras de deterioro de la

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 8 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

calidad crediticia del acreditado.

La metodología regulatoria para calificar a los créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propia, establece que la calificación debe realizarse analizando el riesgo de los proyectos en la etapa de construcción y operación, evaluando el sobre costo de la obra y los flujos de efectivo del proyecto.

Cartera comercial emproblemada y no emproblemada-  
(Cifras en millones de pesos)

| Créditos comerciales                            | Vigente | Vencida | Total  |
|-------------------------------------------------|---------|---------|--------|
| Actividad empresarial o comercial               | 25,248  | 574     | 25,822 |
| Emproblemada                                    | 395     | 716     | 10     |
| No emproblemada                                 | 25,209  | 325     | 212    |
| Entidades financieras                           | 1,239   | 51,244  |        |
| Emproblemada                                    | 0       | 55      |        |
| No emproblemada                                 | 1,239   | 01,239  |        |
| Entidades gubernamentales                       | 30,663  | 030,663 |        |
| Emproblemada                                    | 0       | 00      |        |
| No emproblemada                                 | 30,663  | 030,663 |        |
| Créditos comerciales en cartera emproblemada    | 395     | 766     | 15     |
| Créditos comerciales en cartera no emproblemada | 57,111  | 357,114 |        |
| Total                                           | 57,150  | 579     | 57,729 |

## NOTA 3. TASAS DE INTERÉS.

Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos:

(Tasas anualizadas expresadas en porcentajes)

| 2T                                                | 171T  | 174T    | 163T   | 162T | 16 |
|---------------------------------------------------|-------|---------|--------|------|----|
| Captación tradicional (Porcentaje)                | 6.866 | 245.324 | 373.94 |      |    |
| Depósitos de exigibilidad inmediata               | 5.434 | 783.923 | 112.79 |      |    |
| Depósitos a plazo                                 | 7.576 | 976.115 | 024.54 |      |    |
| Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento | 6.886 | 315.444 | 434.01 |      |    |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos    | 8.037 | 396.435 | 334.77 |      |    |
| Call Money                                        | 6.796 | 295.644 | 213.70 |      |    |
| Captación total moneda nacional (Porcentaje)      | 7.096 | 485.564 | 544.09 |      |    |
| Préstamos de Banco de México                      | 0.000 | 000.000 | 000.00 |      |    |
| Financiamiento de la Banca de Desarrollo          | 8.037 | 396.435 | 334.77 |      |    |

El plazo promedio de los depósitos de exigibilidad inmediata se ubica en los 3 días y los de depósitos a plazo en los 20 días.

## NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES.

Títulos para negociar:

| Concepto | Valor en | Valor de Mercado | Utilidad (Pérdidas) |
|----------|----------|------------------|---------------------|
|----------|----------|------------------|---------------------|

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

## NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 9 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

|                                                |          |          |    |
|------------------------------------------------|----------|----------|----|
| Libros por Valuación                           |          |          |    |
| Títulos para Negociar sin Restricción.         |          |          |    |
| CSBANCO\$                                      | 1,580\$  | 1,584\$  | 4  |
| BONDES3,2793,2823                              |          |          |    |
| FONDOS DE INVERSIÓN110                         |          |          |    |
| BANOBRA2,0002,0000                             |          |          |    |
| CETES23230                                     |          |          |    |
| BINTER4995012                                  |          |          |    |
| MONEX1301300                                   |          |          |    |
| BACTIN80800                                    |          |          |    |
| Títulos para Negociar Restringidos en Reporto. |          |          |    |
| BONDES6,2836,2841                              |          |          |    |
| Total\$                                        | 13,875\$ | 13,885\$ | 10 |

Los ingresos obtenidos de las inversiones en valores en el presente mes son por \$ 94 para un acumulado de \$ 388

n atención al oficio 141-1/110826/2016, con base en lo dispuesto en el artículo 177 de las Disposiciones se incluye la siguiente nota de revelación donde se señala lo siguiente:

En el mes de mayo de 2016, 2U Y 1,555,608 títulos de TFOVIS 14U que tenía registrados en la categoría de "Títulos para Negociar" a la categoría de "Títulos Conservados a Vencimiento".

Debido a que la CNBV no otorgo autorización para esta reclasificación, en el mes de agosto de 2016 se regresaron estos títulos a la categoría "Títulos para Negociar. El impacto que hubieran mostrado los estados financieros al mes de junio de 2016, en caso de haber mantenido estas posiciones como "Títulos para Negociar" no modifica sustancialmente el resultado mostrado en los estados financieros publicados a esa fecha"

NOTA 5. DEUDORES POR REPORTO.

Asimismo, al 30 de junio de 2017 se registraron las siguientes operaciones de reporto:

|                                  |          |
|----------------------------------|----------|
| Concepto                         | Importe  |
| Deudores reportos                | \$21,800 |
| Colaterales vendidas en garantía | (2,481)  |
| Total                            | \$19,319 |

NOTA 6. DERIVADOS.

En el trimestre abril - junio de 2017, Banco Multiva no tiene posición vigente..

En respuesta al oficio 151/13281/2008 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se presenta la siguiente información

### I. Información Cualitativa

#### A. Políticas de uso de Instrumentos Financieros Derivados

En Multiva se operan instrumentos financieros denominados derivados con el objetivo de negociación y de tener un beneficio en los "spreads" de las tasas, es decir, se toman posiciones largas en "cash" y estas son cubiertas con futuros de tasas, otras veces, se utilizan posiciones largas y cortas, las cuales están cubiertas entre si, buscando el beneficio que se genera en los diferenciales de las tasas.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

La operación que se lleva a cabo con este tipo de instrumentos, se efectúa a través del Mercado Mexicano de Derivados, MexDer, el cual se encuentra debidamente regulado y proporciona un respaldo en la operación de los mismos. En la actualidad Multiva no participa en el mercado OTC, eliminando los riesgos incurridos en operaciones con contrapartes.

Los subyacentes sobre los cuales está autorizado a participar son los siguientes:

- Acciones, un grupo o canasta de acciones, o títulos referenciados a acciones, que coticen en una Bolsa de Valores.
- Índices de Precios sobre acciones que coticen en una Bolsa de Valores.
- Moneda Nacional, Divisas y Udis
- Índices de precios referidos a la inflación.
- Tasas de Interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices con base en dichas tasas.

En ningún momento se utiliza la posición para crear estrategias especulativas, los futuros que se utilizan son futuros de TIE de 28 días y Cetes 91 días.

Dentro de los objetivos que se persiguen al participar en el Mercado de Derivados destacan los siguientes:

- Ser un participante activo en el Mercado de Derivados.
- Contar con una herramienta eficaz que permita contrarrestar los efectos adversos causados por diferentes variables económicas en las tasas de interés del portafolio de instrumentos financieros del Grupo.

La mecánica de operación, unidades de cotización, las características y procedimientos de negociación además de la liquidación, cálculo, valuación, etc. son establecidas por el Mercado Mexicano de Derivados y se dan a conocer a través del documento "Términos y Condiciones Generales de Contratación" del Contrato de Futuros establecido con dicho organismo.

Respecto a las políticas de designación de cálculo, el Banco reconoce los activos financieros o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los instrumentos financieros derivados y se reconocen a valor razonable, el cual está representado inicialmente por la contraprestación pactada (tanto en el caso del activo como del pasivo). Se valúa diariamente, registrándose con la misma periodicidad el efecto neto en los resultados del periodo.

Por su parte, el valor razonable de las operaciones con productos derivados es proporcionado por el proveedor de precios (Valmer) que se tiene contratado conforme a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Las posiciones en futuros de tasas por lo general siempre se cierran antes de que lleguen a término, y cuando vencen, se hace solamente el diferencial de tasas, por lo que las necesidades de liquidez no son relevantes.

El principal riesgo en una posición de este tipo es una variación abrupta en las tasas de interés, que inhibieran el potencial de utilidades, pero el objetivo de las

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

operaciones es obtener utilidades a través de spreads, por lo que algún movimiento agresivo provocaría no poder deshacer las posiciones ante los nuevos niveles del mercado, mientras no se deshaga la estrategia esta va cubierta.

Los eventos que podrían provocar variaciones abruptas en las tasas de interés, por mencionar algunos, serían desequilibrios en la base monetaria derivados de movimientos en el crédito doméstico como resultados en cambios en tasas de interés, así como, cambios en las reservas internacionales provocadas por fuertes devaluaciones o apreciaciones de la moneda nacional o referencias internacionales de otras monedas duras. Así como las consecuencias en las tasas de crédito que pudieran causar impacto en los balances de papeles corporativos y bancarios.

## B. Información de Riesgos para el uso de derivados

En Multiva, se realiza un monitoreo constante de Riesgos al que los instrumentos financieros derivados se encuentran expuestos, con la finalidad de contar con estrategias adecuadas que permitan mitigar o prevenir los riesgos inherentes de la operación, por lo que, a través del Comité de Administración Integral de Riesgos, se determinan las reglas de operación y se establecen dentro del manual de administración integral de riesgos

El Comité de Riesgos está integrado por un miembro propietario del Consejo, quien lo preside, el Director General, el Director AIR y el Auditor Interno, así como las personas invitadas al efecto quienes como el Auditor pueden participar con voz pero sin voto, dicho órgano se reúne cuando menos una vez al mes y sus sesiones y acuerdos constan en actas debidamente suscritas y circunstanciadas.

Las funciones y facultades que lo rigen, así como la estructura del manual de administración integral de riesgos, cumplen con lo establecido en la Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito.

Dentro de funciones del Comité se encuentra el revelar los montos de liquidez a los que Multiva se encuentra expuesto, sin embargo, la fuente de financiamiento para atender los requerimientos relacionados con los instrumentos financieros derivados, es interna a través de la Tesorería.

Es así, como dentro de Banco Multiva al cierre del 30 de junio de 2017 no se cuenta con operaciones con instrumentos derivados.

Por otro lado, durante el trimestre, no se realizaron operaciones.

Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez en las posiciones de instrumentos financieros.

### Riesgo de Mercado

La UAIR analiza, evalúa y da seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado, utilizando para tal efecto modelos para estimar el Valor en Riesgo (VaR), que tienen la capacidad de medir la pérdida potencial en dichas posiciones en un período conocido, asociada a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio, con un nivel de probabilidad dado y sobre un período específico.

Por otro lado evalúa la concentración de las posiciones de derivados sujetas a riesgo de mercado, para ello se considera la medición de riesgos que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo,

---

---

incorporando información proveniente de fuentes confiables.

Procura la consistencia entre los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros, incluyendo los derivados, utilizados por la Dirección AIR y aquellos aplicados por las diversas Unidades de Negocio, evaluando las posiciones sujetas a riesgo de mercado.

Cuenta con la información histórica de los factores de riesgo necesaria para el cálculo del riesgo de mercado y se calculan las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos. Realiza mensualmente una exploración de una gama de escenarios de cambios extremos (Stress Testing) cuya probabilidad de que sucedan está fuera de toda capacidad de predicción.

Lleva a cabo mensualmente el contraste entre las exposiciones de riesgo estimadas y las efectivamente observadas (Backtesting) con el objeto de calibrar los modelos del VaR. Invariablemente respeta los límites establecidos por el Consejo, el Comité de Riesgos y las autoridades regulatorias en términos de la operación de derivados.

#### Riesgo de Liquidez

Las políticas que tiene implementadas la UAIR para la Administración del Riesgo de Liquidez, consisten en Medir, evaluar y dar seguimiento al riesgo ocasionado por diferencias entre los flujos de efectivo proyectados en distintas fechas, considerando para tal efecto los activos y pasivos de Banco Multiva y Casa de Bolsa, denominados en moneda nacional, en moneda extranjera y en unidades de inversión, la evaluación de la diversificación de las fuentes de financiamiento.

Adicionalmente se aseguran que los modelos utilizados estén adecuadamente calibrados, se cuenta con un plan que incorpora las acciones y estrategias a seguir en caso de presentarse una crisis de liquidez

Se realizan reportes diarios sobre brechas de liquidez y vencimientos que permiten un adecuado monitoreo de los flujos de efectivo y del perfil de vencimientos, en caso de considerarlo necesario la UAIR recomienda al Comité de Riesgos modificar los límites en las brechas de liquidez, definidos como porcentaje de los activos acordes con las necesidades de fondeo de Banco Multiva; incluyendo todas las posiciones de liquidez.

El Comité de Riesgos, aprueba y establece límites para los montos máximos de las brechas de liquidez sobre distintas bandas de tiempo, haciendo énfasis en la necesidad de mantener la liquidez suficiente para cumplir los compromisos de Banco Multiva y Casa de Bolsa. Por parte del Comité de Riesgos, establecer los niveles de riesgo que identifican una crisis de liquidez potencial o real, de acuerdo con las necesidades de fondeo de Banco Multiva y la Casa de Bolsa.

#### II. Información Cualitativa

##### Método Aplicado para la determinación de las pérdidas por Riesgo de Mercado

La metodología de VaR utilizada es la del tipo Histórico a 1 día con un nivel del confianza del 95%.

Al cierre del segundo trimestre del año Banco Multiva no realizó operaciones con Instrumentos Derivados Financieros.

La metodología permite conocer la contribución al VaR por cartera, por instrumento, y por familia de carteras, conociendo a través de la misma la participación de cada instrumento en el VaR total.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Los insumos principales para medir el VaR son:

- Factores de Riesgo (tipo de cambio, precios, tasas, sobretasas, etc.)
- Duración
- Rendimientos (cambios porcentuales diarios de los factores de riesgo)
- Volatilidad (desviación promedio sobre el valor esperado de los factores de riesgo)
- Se aplican a los factores de riesgo la volatilidad o incremento directo al precio.

## Análisis de Sensibilidad

A diferencia del cálculo de Valor en Riesgo que se realiza a través de las distintas Unidades de Negocio, el cálculo del análisis de sensibilidad de las distintas posiciones de la institución, se realiza de forma integral, aplicándose a las posiciones del Trading Book, lo que permite identificar las pérdidas que se pueden generar a través de los Escenarios de Sensibilidad y Estrés capturando el efecto en el valor del portafolio a causa de las variaciones a las condiciones de mercado, teniendo como principales factores de riesgo las curvas de tasas de interés, el tipo de cambio, el precio de los activos e índices de renta variable.

Es así, que al cierre del 2T17, los resultados observados de sensibilidad a la posición de Trading Book son:

\*Cierre de Junio 2017

\*\*Cifras en millones de pesos

\*\*\*Los escenarios de sensibilidad no incluyen derivados

## Escenarios de Situaciones Adversas

Multiva cuenta con escenarios históricos adversos que le permiten determinar cuál sería la pérdida a la que podría verse sometido el portafolio de Trading Book en caso de que se repitieran las condiciones de alguno de los eventos considerados. Dichos escenarios consideran el movimiento de los principales factores de riesgo que componen el portafolio, presentados en fechas históricas determinadas:

Los escenarios considerados en el Trading Book son:

1.WTC 2001: Tras los atentados del 11 de septiembre de 2001, EEUU apostó por la desregulación de los mercados, las bajadas de impuestos y de tipos de interés y la expansión del crédito provocando una burbuja inmobiliaria en las hipotecas.

2.Subprime 2008: La crisis de las hipotecas subprime es una crisis financiera, por desconfianza crediticia, que como un rumor creciente, se extiende inicialmente por los mercados financieros americanos y es la alarma que pone el punto de mira en las hipotecas basura europeas desde el verano del 2006 y se evidencia al verano siguiente con la crisis financiera de 2008.

3.Cetes 2004: A mediados del 2004, ante los cambios de la economía estadounidense y un incremento en la inflación, la FED decide incrementar abruptamente la tasa de referencia para frenar la inflación, sin claridad en los mercados de si continuaría o no el incremento de la tasa.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

A continuación se muestra la sensibilidad para los principales factores de riesgo:

\*Cierre de Junio 2017

\*\*Cifra en millones de pesos

\*\*\*Los escenarios de sensibilidad no incluyen derivados

## NOTA 7.CARTERA DE CREDITO.

La cartera de crédito vigente del Banco es la siguiente:

CARTERA DE CREDITO 2T 2017 1T 2017 4T 2016 3T 2016 2T 2016

### CRÉDITOS COMERCIALES

Estados Municipios \$30,895 \$31,574 \$32,164 \$30,138 \$30,402

Crédito Simple 23,310 22,174 21,898 17,353 15,371

Crédito Cuenta Corriente 267 271 253 339 342

Créditos a Entidades Financieras 1,240 203 1,497 691,011

Habilitación y Avío - - - -

Crédito Refaccionario 889 111 2

Arrendamiento Financiero - - - - 1

Préstamos Quirografarios 738 290 125 133

Arrendamiento Capitalizable - 1,070 - - -

Operación de Factoraje 477 373 138 168

Prendario Otros 1,311 1,301 1,478 1,362 126 2

Subtotal \$57,151 \$56,756 \$57,114 \$50,235 \$48,702

### CREDITOS AL CONSUMO

Créditos Personales \$ 1,030 \$ 975 \$1,109 \$1,045 \$999

Crédito Nómina 303 136 383 5

Crédito Automotriz 1,101 1,249 356 413 474

Préstamos Personales Garantizados a la vivienda - - - - -

Subtotal \$2,161 \$2,255 \$1,501 \$1,496 \$1,508

### CARTERA A LA VIVIENDA

Media Residencial Mejora Tu Casa \$1,444 \$1,989 \$2,211 \$2,698 \$2,911

Media Residencial 153 152 148 147 131

Subtotal \$1,597 \$2,141 \$2,359 \$2,845 \$3,042

Total Cartera Vigente \$60,909 \$61,152 \$60,974 \$54,576 \$53,252

4T 2013

### CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES

Crédito Simple \$527 \$709 \$715 \$618 \$307

Crédito Cuenta Corriente 000 44

Refaccionario 000 000

Entidades Financieras 501 919 19

Prendario Otros 474 952 212 1

Subtotal \$579 \$758 \$786 \$662 \$351

### CRÉDITOS VENCIDOS AL CONSUMO

Crédito de Nómina \$ 1 \$ 1 \$ 1 \$ 3 \$ 4

Créditos Automotriz 111 45

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Créditos Personales1615151412  
Subtotal\$18\$17\$17\$21\$21

## CRÉDITOS VENCIDOS AL CONSUMO

Media Residencial Mejora Tu Casa\$ 112\$ 40\$ 22\$ 22\$ 17  
Media Residencial 0 1 2 1 1  
Subtotal\$ 112\$ 41\$ 24\$ 23\$ 18  
Depósitos en Garantía Nafin y Fega (76)  
Total Cartera Vencida\$ 709\$740\$827\$706\$390

Estimación Preventiva(867) (1,036) (1,163) (1,035) (1,042)  
Estimación Preventiva Adicional (Int. Devengado Créditos Vencidos) (23)0(13) (16) (8)  
Estimación Preventiva Adicional (Buró de crédito)70900(1)00  
Reconocida por la comisión Nacional Bancaria y de Valores(169)0000  
Total(1,059) (1,036) (1,177) (1,051) (1,150)  
Total Cartera de Crédito (Neto)\$60,559\$60,855\$60,624\$54,231\$52,592

Al 30 de junio de 2017 la cartera de crédito vigente del Banco muestra a continuación las principales variaciones por unidad de negocio:

Monto de los saldos al 30 de junio de 2017 en las zonas bajo declaratoria de desastre natural, por la ocurrencia de tormenta tropical "ODILE":

| Concepto    | Número de Créditos | Importe |
|-------------|--------------------|---------|
| Sinaloa     | 10                 | \$ 0    |
| Sonora      | 591                |         |
| Saldo final |                    | \$ 1    |

Cartera de Programa Institucional Proveedores Pemex:

En respuesta a la solicitud relacionado al oficio N° P-021 /2016 (Oficio de criterios contables especiales para caso PEMEX). Se informa que Banco Multiva no cuenta con clientes cuyas características se ajusten a lo señalado en el oficio citado por lo que no se estableció un programa institucional relacionado con el oficio citado

Integración de la cartera de Programa Institucional Proveedores Pemex

| Concepto                                            | 2T  | 171T | 174T | 163T | 162T | 16 |
|-----------------------------------------------------|-----|------|------|------|------|----|
| Cartera de Programa Institucional Proveedores Pemex | \$  |      |      |      |      |    |
|                                                     | 0\$ | 0\$  | 0    |      |      |    |

Estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

Como se explica en la nota 2 se constituyen estimaciones preventivas para cubrir los riesgos asociados con la recuperación de la cartera de crédito y otros compromisos crediticios. Los resultados sobre la cartera valuada al 30 de junio de 2017 se muestran a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 16 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cartera evaluada junio 2017.

IMPORTE CARTERA CREDITICIA RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS  
CARTERA COMERCIAL CARTERA DE CONSUMO CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA TOTAL DE RESERVAS  
PREVENTIVAS  
EXCEPTUADA  
CALIFICADA  
Riesgo A 52,063247255277  
Riesgo B 7,90015019 5174  
Riesgo C 9545118978  
Riesgo D 589224010234  
Riesgo E 111751811104  
TOTAL 61,6177478040867  
Reservas adicionales por intereses vencidos 23  
Reconocidas por la CNBV 169  
Total estimación preventiva 1,059

Notas:

- 1.- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Junio de 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 y las reconocidas por la CNBV.
- Al 30 de Junio de 2017 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

2T 2017 1T 2017 4T 2016 4T 2015  
Especí  
ficas Gene  
rales  
Total Especí  
ficas Gene  
rales Total Especí  
ficas Gene  
rales Total Especí

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

ficasGene  
ralesTotal  
Entidades financieras618  
24431353323542327  
Entidades gubernamentales19620  
216735212590176266185113298  
Actividad empresarial99406  
505976277249363672975547622  
301444  
7451747108841868441,030264683947

La estimación preventiva tuvo los siguientes movimientos:

ConceptoImporte  
Saldo Inicial 2017(1,177)  
Incremento a la reserva enero a marzo 2017-  
Cancelación a la reserva de enero a marzo 2017141  
Incremento a la reserva abril a junio 2017(105)  
Cancelación a la reserva de abril a junio 201782  
Saldo final (1,059)

En el presente ejercicio se realizó una cancelación a la estimación preventiva a resultados por \$ 136, Quitas y Castigo por \$ (18).

Con la entrada en vigor del artículo 97 bis 6, fracción 3 ésta Institución informa de la liberación de reservas preventivas por la aplicación al cierre de junio de 2017, correspondientes a las nuevas metodologías de calificación de cartera de créditos al consumo no revolviente e hipotecario de vivienda.

Derivado de la primera aplicación de la nueva metodología se tuvo una liberación de reservas por \$10 mismas que se registraron de acuerdo a los criterios contables.

La información en el presente año no se hizo comparable con el ejercicio anterior debido a la impracticidad de no contar con las variables de calificación proporcionadas por el buró de crédito.

Cartera restringida:

En respuesta a lo previsto en el Artículo 101 de la LIC, en relación con lo que señala el inciso c), del párrafo 89 de normas de revelación del Criterio Contable B-6 "Cartera de Crédito", que forma parte integrante del Anexo 33 aplicable en los términos

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 18 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

del Artículo 173 de las Disposiciones se presenta al 3T16 la evolución de la cartera restringida la cual no muestra movimientos

|                       |    |      |      |      |      |     |
|-----------------------|----|------|------|------|------|-----|
| Concepto              | 2T | 171T | 174T | 163T | 162T | 16  |
| Cartera Restringida\$ |    |      |      | 0\$  | 0\$  | 0\$ |
|                       |    |      |      |      |      | 0   |

NOTA 8. MOBILIARIO Y EQUIPO.

ConceptoMobiliario y equipoEquipo de cómputoEquipo de transporteAdaptaciones y mejoras  
Total

Tasa anual de depreciación10%25%20%20%  
Costo de adquisición:  
1 de enero de 2016\$401628176386  
Adiciones:22242755  
Enajenaciones y bajas(1) (1) (2) (1) (5)  
31 de diciembre de 20164118310202436  
Adiciones del ejercicio0273535  
Enajenaciones y bajas del ejercicio00000  
30 de junio de 2017\$4121013207471  
Depreciación:  
1 de enero de 2016\$211124102239  
Depreciación42122350  
Enajenaciones y bajas(1) (1) (2) -(4)  
31 de diciembre de 2016\$241324125285  
Depreciaciones del ejercicio01001424  
Enajenaciones y bajas del ejercicio00000  
30 de junio de 2017\$241424139309  
Valor en libros. Neto  
Al 31 de diciembre de 2016\$1751676150  
Al 30 de junio de 2017\$1768966162

En el presente mes su depreciación es por \$ 5 con un acumulado de \$ 27.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

## NOTA 8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 30 de junio de 2017, se compone de los siguientes conceptos:

ConceptoImporte

|                                                        |     |   |    |   |
|--------------------------------------------------------|-----|---|----|---|
| Liquidación de Operaciones (Divisas)\$                 | 596 |   |    |   |
| Honorarios por Recuperación de Cartera                 |     |   | 37 |   |
| Honorarios Fideicomisos                                | 11  |   |    |   |
| Gobierno del Estado de Sonora                          |     | 8 |    |   |
| Fondos de Inversión (Serv. Admón.)                     |     |   | 6  |   |
| Fina Madrid (Cartera)                                  | 5   |   |    |   |
| Proveedora y Arrendadora de Caj.(Serv de Conectividad) |     |   |    | 3 |
| Compensación TPVS                                      | 3   |   |    |   |
| DC Payments (Serv. de Conectividad)                    |     |   | 2  |   |
| ATM Emisor Prosa (Visa Masterdcard)                    |     |   | 2  |   |
| Posteo Post (Saldo x aplicar a tarjetas)               |     |   |    | 2 |
| CIBANCO (Comisión por Asesoría)                        |     | 2 |    |   |
| Tesorería de la Federación (Impuesto Predial)          |     |   |    | 1 |
| Estimación de cuentas incobrables(44)                  |     |   |    |   |
| Otros9                                                 |     |   |    |   |
| Total\$                                                | 643 |   |    |   |

## NOTA 9. IMPUESTOS DIFERIDOS.

Los principales conceptos que originan el saldo del activo por ISR, diferido son:

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| ConceptoBaseImpuestoBase             |  |
| AcumuladoImpuesto                    |  |
| TASA 30%                             |  |
| Movimientos activos                  |  |
| Comisiones\$8\$85                    |  |
| Provisiones del Ejercicio620         |  |
| Reserva Cartera Crediticia (67)945   |  |
| Dif. Valor Fiscal/Cont. Activos22112 |  |
| Minusvalía00                         |  |
| Est. Por irrecup. odif. cobro 243    |  |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Est. perd. val bienes adjudicados21422  
 Otros (Estimación para activos por Impto. Dif. no recuperable) (107) 49  
 Pasivo Laboral88  
 Pérdidas Fiscales229229  
 Total movimientos al 30%121361,914574  
 Movimientos pasivos  
 Pago s/precio carteral1(38)  
 Valuación Acciones00  
 Plusvalía44(3)  
 Valuación Derivados Ejercicio10  
 Seguros Pagados por Anticipado2(2)  
 Otros Pagos Anticipados(142) (182)  
 Estimación para activos por Impto. Dif. no recuperable00  
 Gastos por Emisión de Pagaré 20123(1)  
 Gastos por Emisión de Pagaré 2013(9) (52)  
 Costos y Gastos Asociados a Crédito-1(20)  
 Costos y Gastos Asociados a Pagaré0(10)  
 C Y G ASOC HON CCIMS(5) (32)  
 Ajuste Otros Estimación Recuperabilidad00  
 Total movimientos al 30%(95) (29) (338) (101)

Más: Efecto Capital  
 TOTAL ISR2681,576473

TOTAL PTU0

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS AL 30 DE JUNIO DE 2017\$473

## NOTA 10. CAPTACIÓN.

El saldo de este rubro al 30 de junio de 2017, se compone de los siguientes conceptos.

Concepto2T20171T20174T20163T20162T2016  
 Chequeras\$14,985\$14,043\$12,414\$10,938\$10,608  
 Depósito a Plazo Mercado de Dinero(1)19,96515,32314,03213,44616,933  
 Depósito a Plazo Público en General29,37229,60428,17325,52827,075  
 Certificados Bursátiles Bancarios4,5103,0093,0121,5031,501  
 Cuenta global de captación sin movimientos65555  
 Total\$68,838\$61,984\$57,636\$51,420\$56,122

| Emisora                              | Columna | Fecha de inicio | Fecha de vencimiento | Plazo | Importe |
|--------------------------------------|---------|-----------------|----------------------|-------|---------|
| Serie de inicio y vencimiento (días) |         |                 |                      |       |         |
| BMULTIV1605007                       | 07/2016 | 06/07/2017      | 36431                |       |         |
| BMULTIV1605528                       | 07/2016 | 27/07/2017      | 36429                |       |         |
| BMULTIV1605704                       | 08/2016 | 03/08/2017      | 36443                |       |         |
| BMULTIV1606112                       | 08/2016 | 11/08/2017      | 36415                |       |         |
| BMULTIV1606217                       | 08/2016 | 16/08/2017      | 364200               |       |         |
| BMULTIV1606425                       | 08/2016 | 24/08/2017      | 36466                |       |         |
| BMULTIV1606601                       | 09/2016 | 31/08/2017      | 36430                |       |         |

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

BMULTIV1606908/09/201607/09/2017364218  
BMULTIV1607012/09/201611/09/201736422  
BMULTIV1607129/09/201628/09/2017108  
BMULTIV1607820/10/201619/10/201736420  
BMULTIV1607927/10/201626/10/201736475  
BMULTIV1608103/11/201601/11/201736353  
BMULTIV1608210/11/201614/09/2017308100  
BMULTIV1608424/11/201623/11/201736466  
BMULTIV1608815/12/201614/12/201736420  
BMULTIV1609629/12/201628/12/201736435  
BMULTIV1700120/01/201707/07/2017168201  
BMULTIV1700223/01/201710/07/20171681,104  
BMULTIV1700323/01/201710/07/2017168301  
BMULTIV1700826/01/201725/01/201836474  
BMULTIV1700927/01/201714/07/201716835  
BMULTIV1701002/02/201701/02/201836420  
BMULTIV1701313/02/201712/02/201836421  
BMULTIV1701416/02/201723/11/2017280151  
BMULTIV1701723/02/201713/07/2017140501  
BMULTIV1701823/02/201722/02/2018364123  
BMULTIV1701923/02/201722/02/201836461  
BMULTIV1702128/02/201712/09/2017196501  
BMULTIV1702202/03/201701/03/201836421  
BMULTIV1702616/03/201715/03/201836458  
BMULTIV1702730/03/201701/03/2018336105  
BMULTIV1703106/04/201705/04/201836497  
BMULTIV1703206/04/201705/04/2018364101  
BMULTIV1703306/04/201705/04/201836436  
BMULTIV1703406/04/201719/10/201719620  
BMULTIV1703612/04/201711/04/2018364156  
BMULTIV1703717/04/201710/07/201784502  
BMULTIV1703920/04/201719/04/201836441  
BMULTIV1704027/04/201726/04/201836448  
BMULTIV1704128/04/201721/07/201784100  
BMULTIV1704204/05/201724/08/2017112340  
BMULTIV1704304/05/201727/07/201784150  
BMULTIV1704404/05/201703/05/201836420  
BMULTIV1704508/05/201731/07/201784201  
BMULTIV1704612/05/201711/05/2018364201  
BMULTIV1704715/05/201710/07/20175640  
BMULTIV1704815/05/201707/08/20178430  
BMULTIV1704919/05/201718/05/2018364126  
BMULTIV1705023/05/201715/08/201784100  
BMULTIV1705125/05/201724/05/201836497  
BMULTIV1705201/06/201731/05/201836462  
BMULTIV1705302/06/201728/07/201756800  
BMULTIV1705402/06/201725/08/201784400  
BMULTIV1705505/06/201728/08/201784503  
BMULTIV1705605/06/201728/08/201784151  
BMULTIV1705705/06/201725/09/2017112201  
BMULTIV1705806/06/201713/02/2018252503  
BMULTIV1705914/06/201727/12/2017196502  
BMULTIV1706015/06/201714/06/201836429  
BMULTIV1706119/06/201729/12/20171931,003  
BMULTIV1706226/06/201718/09/201784300  
BMULTIV1706326/06/201718/09/201784501

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

BMULTIV1706426/06/201718/09/201784125  
BMULTIV1706526/06/201718/09/201784151  
BMULTIV1706626/06/201711/12/2017168200  
BMULTIV1706727/06/201714/11/20171401,001  
BMULTIV1706829/06/201728/06/2018364141  
BMULTIV1706929/06/201716/11/201714040  
BMULTIV1727103/04/201703/07/201791102  
BMULTIV03/05/201703/07/2017611,514  
BMULTIV26/05/201703/07/201738101  
BMULTIV05/06/201703/07/201728151  
BMULTIV30/06/201703/07/20173623  
BMULTIV1727308/06/201705/07/201727301  
BMULTIV1727406/04/201706/07/2017919  
BMULTIV25/05/201706/07/20174229  
BMULTIV01/06/201706/07/2017356  
BMULTIV08/06/201706/07/20172834  
BMULTIV30/06/201706/07/2017631  
BMULTIV1728126/06/201710/07/201714150  
BMULTIV1728402/03/201713/07/20171334  
BMULTIV12/04/201713/07/2017925  
BMULTIV08/06/201713/07/20173512  
BMULTIV15/06/201713/07/20172863  
BMULTIV1729415/06/201720/07/2017355  
BMULTIV22/06/201720/07/20172878  
BMULTIV29/06/201720/07/20172129  
BMULTIV1729522/05/201721/07/201760488  
BMULTIV1730427/04/201727/07/20179126  
BMULTIV29/06/201727/07/20172858  
BMULTIV1731130/06/201731/07/20173118  
BMULTIV1731202/05/201701/08/201791126  
BMULTIV29/06/201701/08/201733150  
BMULTIV1731429/06/201703/08/20173546  
BMULTIV1732411/05/201710/08/2017914  
BMULTIV1733416/02/201717/08/20171822  
BMULTIV06/04/201717/08/201713379  
BMULTIV18/05/201717/08/2017912  
BMULTIV1734425/05/201724/08/2017915  
BMULTIV1735105/06/201728/08/201784101  
BMULTIV19/06/201728/08/201770100  
BMULTIV1735402/03/201731/08/20171822  
BMULTIV01/06/201731/08/2017917  
BMULTIV05/06/201731/08/201787151  
BMULTIV1736108/06/201704/09/201788201  
BMULTIV1736427/04/201707/09/201713347  
BMULTIV08/06/201707/09/2017916  
BMULTIV1736512/06/201708/09/201788141  
BMULTIV1737119/06/201711/09/201784100  
BMULTIV1737315/06/201713/09/20179019  
BMULTIV1737419/06/201714/09/201787100  
BMULTIV1739227/06/201726/09/20179110  
BMULTIV1739429/06/201728/09/2017135  
BMULTIV1740129/06/201702/10/201795303  
BMULTIV1740406/04/201705/10/20171822  
BMULTIV25/05/201705/10/20171333  
BMULTIV27/06/201705/10/2017100500  
BMULTIV1741412/04/201712/10/20171833

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

BMULTIV1743427/04/201726/10/20171822  
BMULTIV1744304/05/201701/11/201718111  
BMULTIV1745429/06/201709/11/201713343  
BMULTIV1747425/05/201723/11/20171823  
BMULTIV1748429/06/201730/11/2017154291  
BMULTIV1749408/06/201707/12/20171822  
BMULTIV1752429/06/201728/12/20171824  
Total general19,965

En el presente mes la captación a largo plazo registró un decremento en Depósitos del Público en General por \$(28) y un incremento en Títulos Emitidos por \$ 2 y Mercado de Dinero por \$ 212.

## NOTA 11. ACREEDORES POR REPORTO.

Asimismo, al 30 de junio de 2017 se registraron las siguientes operaciones de reporto:

Instrumentos  
MontoPremioAcreedores  
Operado

|          |         |     |       |
|----------|---------|-----|-------|
| BONDES\$ | 6,283\$ | 0\$ | 6,283 |
| Total\$  | 6,283\$ | 0\$ | 6,283 |

## NOTA 11. PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS.

El saldo de este rubro al 30 de junio de 2017, se compone de los siguientes conceptos

|                              |                       |      |         |      |         |         |
|------------------------------|-----------------------|------|---------|------|---------|---------|
| Concepto                     | 2T                    | 171T | 174T    | 163T | 162T    | 16      |
| De Exigibilidad Inmediata:   | \$                    | 412  | \$      | 109  | \$      | 0       |
| 0                            |                       |      |         |      |         | 0       |
| Banco Mercantil del Norte    |                       | 0    |         | 0    |         | 0       |
| Sub-total\$                  | 412\$                 |      | 109\$   |      | 0\$     | 0       |
| De corto Plazo:              |                       |      |         |      |         |         |
| Fira\$                       | 0\$                   |      | 0\$     |      | 0\$     | 0       |
| Bancomext                    | 101921                |      |         |      |         |         |
| Nacional Financiera          | 5724987148168         |      |         |      |         |         |
| Nafin operación de Factoraje | 00000                 |      |         |      |         |         |
| Fideicomisos Públicos        | 676610918790729       |      |         |      |         |         |
| Banobras                     | 091000                |      |         |      |         |         |
| Sociedad Hipotecaria Federal | 11616444306409        |      |         |      |         |         |
| Sub-total\$                  | 850\$                 |      | 966\$   |      | 1,468\$ | 1,307   |
| De Largo Plazo:              |                       |      |         |      |         |         |
| Bancomext\$                  | 2,609\$               |      | 6,005\$ |      | 2,075\$ | 1,333\$ |
| Nacional Financiera          | 4,95005,0784,1104,208 |      |         |      |         | 1,378   |
| Fideicomisos Públicos        | 1,2621,1681,109845736 |      |         |      |         |         |
| Fira                         | 0 0 0 0 0             |      |         |      |         |         |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

|                                |                           |             |             |             |           |
|--------------------------------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| Banobras                       | 5,9415,0786,0954,3864,449 |             |             |             |           |
| Sociedad Hipotecaria Federal   | 102,5300339449            |             |             |             |           |
| Sub-total                      | \$ 14,762\$               | \$ 14,781\$ | \$ 14,357\$ | \$ 11,013\$ | \$ 11,220 |
| Total préstamos interbancarios | \$ 12,259\$               | \$ 16,024\$ | \$ 15,856\$ | \$ 15,825\$ |           |
|                                | 12,527                    |             |             |             |           |

## NOTA 12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

El saldo de este rubro al 30 de junio de 2017, se compone de los siguientes conceptos.

### ConceptoImporte

|                                                                 |         |
|-----------------------------------------------------------------|---------|
| Operaciones Divisas a Entregar                                  | \$ 496  |
| Multivalores Servicios Corporativos (Servicios Administrativos) | 164     |
| Depósitos en Garantía de Nafin y Fegal                          | 106     |
| Acreedores por liquidación de c/v de Divisas                    | 99      |
| Cheques de Caja (Servicios Bancarios)                           | 67      |
| Servicios Broxel (Comisiones por pagar)                         | 47      |
| ATMS (Cajeros automáticos)                                      | 46      |
| P.T.U.                                                          | 35      |
| INFONAVIT (Comisiones por pagar)                                | 31      |
| INFONAVIT (Depósitos por aplicar)                               | 17      |
| Top Life Servicios (Comisiones )                                | 14      |
| IBM de México (Crédito equipo de cómputo)                       | 14      |
| Hewlett Packard (Provisión arrendamiento sistema)               | 10      |
| Otros                                                           | 114     |
| Total                                                           | \$1,260 |

## NOTA 12. BENEFICIOS DIRECTOS A LOS EMPLEADOS.

El costo, beneficios directos a corto y largo plazo : son remuneraciones, acumulativas o no acumulativas, que se otorgan y pagan regularmente al empleado durante su relación laboral; tales como sueldos y salarios, tiempo extra, destajos, comisiones, premios,, gratificaciones anuales, vacaciones y primas sobre las mismas. Si son pagaderos a más tardar en los doce meses siguientes al cierre del ejercicio anual en el que los empleados han prestado los servicios que les otorgan los derechos correspondientes, se denominan beneficios directos a corto plazo; en caso contrario se denominan beneficios directos a largo plazo.

Las obligaciones y otros elementos de prima de antigüedad y remuneraciones al término de relación laboral distintas de reestructuración se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes.

Al 30 de junio de 2017 los beneficios directos a corto y largo plazo ascendieron a:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Beneficios directos a empleados BAM2T 171T 174T 16  
Corto plazo002  
Largo plazo9973

## NOTA 13. OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN Y CERTIFICADOS BURSÁTILES BANCARIOS.

En septiembre de 2012, Banco Multiva subsidiaria de GFMULTI emitió diez millones de obligaciones subordinadas preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones con valor nominal de \$100 pesos, por un monto total que ascendió a \$1,000 millones de pesos, Ver comentario del Pasivo Total.

Cualquier información relacionada con la colocación de estos títulos favor de referirse al prospecto de colocación de los mismos.

El 27 de abril de 2016, el Consejo de Administración del Banco aprobó la segunda emisión de Certificados Bursátiles Bancarios (CEBURES) por la cantidad de \$1,500 al amparo del programa revolvente (el Programa), que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria) autorizó el pasado 26 de mayo de 2016. Los CEBURES tienen clave de pizarra MULTIVA 16 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 la tasa que resulte de adicionar 1.20 puntos porcentuales a la tasa de interés interbancaria de equilibrio (TIIE), por lo que al 31 de marzo de 2017, se registró \$13 por concepto de intereses devengados no pagados.

El 28 de julio de 2016, el Consejo de Administración del Banco aprobó la tercera emisión de CEBURES por la cantidad de \$ 1,500 al amparo del programa. Los CEBURES tienen clave de pizarra MULTIVA16-2 y valor nominal de 100.00 (cien pesos 00/100M.N.) cada uno, con una vigencia de 1092 días y están denominados en pesos. Dichos CEBURES devengarán intereses a la tasa que resulte de adicionar 1.30 puntos porcentuales a la TIIE

El 23 de febrero de 2017, el Consejo de Administración del Banco aprobó la cuarta emisión de CEBURES por la cantidad de \$ 1,500,000,000.00 al amparo del programa. Los CEBURES tienen clave de pizarra MULTIVA17 y valor nominal de 100.00 (cien pesos 00/100M.N.) cada uno, con una vigencia de 1092 días y están denominados en pesos. Dichos CEBURES devengarán intereses a la tasa que resulte de adicionar 1.30 puntos porcentuales a la TIIE

El monto total del Programa con carácter revolvente es hasta \$10,000 o su equivalente en Unidades de inversión con una duración de tres años contados a partir de la fecha de autorización del mismo por la Comisión Bancaria

Cualquier información relacionada con la colocación de estos títulos favor de referirse al prospecto de colocación de los mismos.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

|                                           |                                          |
|-------------------------------------------|------------------------------------------|
| Concepto                                  | 2T 171T 174T 163T 162T 16                |
| Obligaciones Subordinadas en Circulación  | \$ 1,006\$ 1,004\$ 1,002\$ 1,000\$ 1,004 |
| Certificados Bursátiles Bancarios MULTIVA | 13, 16, 16-2,174,510                     |
|                                           | 3,009                                    |
|                                           | 3,012                                    |
|                                           | 1,503                                    |
|                                           | 1,501                                    |

## NOTA 14.CAPITAL CONTABLE.

### a)Capital Social.

El capital social mínimo sin derecho a retiro está representado por acción sin valor nominal, con un valor teórico de 1,000 (un mil pesos), íntegramente suscrita y pagada como sigue:

|                              |         |         |         |         |         |         |
|------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Concepto                     | 2T2017  | 1T2017  | 4T2016  | 3T2016  | 2T2016  | 1T2016  |
| Serie "O" \$                 | 3,275\$ | 3,275\$ | 2,905\$ | 2,905\$ | 2,905\$ | 2,905\$ |
| Capital Social Actualizado\$ | 3,275\$ | 3,275\$ | 2,905\$ | 2,905\$ | 2,905\$ | 2,905\$ |

### b)Integración del Capital Contable.

|                                                              |                |
|--------------------------------------------------------------|----------------|
| Histórico                                                    | Total          |
| Capital Social                                               | \$3,275\$3,275 |
| Aportación para Futuros Aumentos de Capital                  | 00             |
| Reserva Legal                                                | 246246         |
| Resultado de Ejercicios Anteriores                           | 1,8661,866     |
| Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta | 00             |
| Resultado Neto                                               | 265265         |
| Participación no Controladora                                | 66             |
| Capital Contable                                             | \$5,658\$5,658 |

Se han realizado aportaciones de capital en el cuarto trimestre de 2016 por \$370 así como en el primero y segundo trimestre de 2014 por \$160 y \$130 respectivamente. Y en los años anteriores como sigue: 2013 por \$160 en 2012 por \$ 125, en 2011 \$ 302, en 2010, \$ 131 y en 2009 \$ 570.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

## NOTA 15. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS.

30 de junio de 2017  
 Crédito Servicios Tesorería Otros Total  
 (millones de Pesos)  
 Margen financiero, neto \$2,932 \$(337) \$(1,585) \$ 0 \$1,010  
 Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, resultado por intermediación y otros ingresos  
 (egresos) de la operación. 214 603 565 04  
 Ingresos, neto 2,934 (191) (1,585) 356 1,514  
 Estimación preventiva para riesgos créditos 000 (219) (219)  
 Gastos de administración y promoción 000 (1,023) (1,023)  
 Resultado de la operación y resultado antes de impuesto a la utilidad 2,934 (191) (1,585)  
 (886) 272  
 Impuestos a utilidad (8) (8)  
 Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas, neto. 00  
 Resultado neto 264

## NOTA 16. INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE OPERACIONES.

### INDICADORES FINANCIEROS.

A continuación se presentan los principales indicadores financieros por trimestre y al 30 de junio de 2017:

2T 2017 1T 2017 4T 2016 3T 2016 2T 2016

- 1) Índice de morosidad 1.171.371.361.300.67
- 2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida 149.371 23.971 42.311 48.792 99.15
- 3) Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción / activo total promedio) 2.222.202.242.092.22
- 4) ROE (utilidad neta / capital contable promedio) 6.481 2.656.715.729.21
- 5) ROA (utilidad neta / activo total promedio) 0.380.780.420.350.59
- 6) Índice de capitalización
- 6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito 20.58 20.53 19.87 18.75 19.16
- 6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado 16.66 16.86 16.36 15.22 15.69
- 7) Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos) \*75.66 58.94 70.04 71.32 60.74
- 8) Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios / Activos productivos promedio 1.312.202.292.602.08

1. Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 28 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

2.Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.

3.Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

4.Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.

5.Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.

6.Índice del Banco. Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.

6.1.Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.

6.2.Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado.

7.Activos líquidos / Pasivos líquidos. Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta. Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.

8.Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizados / Activos productivos promedio. Activos productivos promedio = Disponibilidades, inversiones en Valores, deudores por reporto, derivados y Cartera de Crédito Vigente.

Notas:

Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) /2

Datos anualizados = Flujo del trimestre en estudio \*4.

NOTA 17.ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

Concentración de riesgos:

Al cierre del segundo trimestre, el Banco tiene registrados acreditados, cuyos saldos individuales de los préstamos otorgados son mayores al 10% del Capital Básico del Banco, como sigue:

| Número de acreditados | Monto de los créditos | Capital básico |
|-----------------------|-----------------------|----------------|
|-----------------------|-----------------------|----------------|

|      |                |  |
|------|----------------|--|
| 2T17 | *1742,9865,275 |  |
|------|----------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 1T17 | 1743,0465,139 |  |
|------|---------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 4T16 | 1944,2504,606 |  |
|------|---------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 3T16 | 1637,7344,665 |  |
|------|---------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 2T16 | 1636,5874,519 |  |
|------|---------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 1T16 | 1637,0004,342 |  |
|------|---------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 4T15 | 1639,7254,113 |  |
|------|---------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 3T15 | 1531,0993,889 |  |
|------|---------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 2T15 | 1527,3593,745 |  |
|------|---------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 1T15 | 1526,4303,630 |  |
|------|---------------|--|

|      |               |  |
|------|---------------|--|
| 4T14 | 1628,9743,544 |  |
|------|---------------|--|

\* Capital básico al cierre de Marzo de 2017.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Al 2T17, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de orden cuyos saldos individuales de los préstamos otorgados son mayores al 10% del Capital Básico del Banco es de \$42,986 mdp.

Tres mayores deudores

El saldo de los financiamientos otorgados a los tres principales deudores al 2T17 es de \$2,459 mdp, el cual se encuentra dentro del límite establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Capitalización -

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización de 8% sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las reglas establecidas por el Banco Central. A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco.

21T171T174T163T162T16

Capital Contable5,6525,5615,3874,9314,861

Inversiones en acciones de entidades financieras y Controladoras de éstas

(21)

(39)

(39)

(39)

(38)

ISR diferido activo proveniente de pérdidas fiscales 00000

Activos intangibles e impuestos diferidos(270) (247) (209) (195) (130)

Erogaciones o gastos cuyo reconocimiento de capital se difiere en el tiempo

0

0

0

0

0

Beneficio del 10% del capital básico contra impuestos00000

Capital básico5,3615,2755,1394,6974,693

Impuestos Diferidos, partidas a favor provenientes de diferencias temporales000 (91) (28)

Obligaciones Subordinadas computables como complementarias500500600600600

Reservas preventivas generales ya constituidas00000

Reservas admisibles que computan como complementarias de operaciones bajo método estándar4039373229

Capital neto (Tier 1 + Tier 2)

5,901

5,814

5,776

5,238

5,294

Requerimientos de Capital

Activos en riesgo al 30 de junio de 2017

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Riesgo de Mercado: Activos en riesgo equivalentes Requerimiento de Capital

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal 1,301104

Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable 30224

Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's 00

Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General 00

Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC 00

Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general 00

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal 00

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio 534

Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones 00

Posiciones en Oro 121

Total riesgo de Mercado 1,668133

Riesgo de Crédito:

Grupo III (ponderados al 20%) 72058

Grupo III (ponderados al 50%) 29123

Grupo III (ponderados al 100%) 00

Grupo IV (ponderados al 20%) 25620

Grupo V (ponderados al 20%) 4,950396

Grupo V (ponderados al 50%) 2,920234

Grupo V (ponderados al 150%) 13311

Grupo VI (ponderados al 50%) 252

Grupo VI (ponderados al 75%) 171

Grupo VI (ponderados al 100%) 3,219257

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 31 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

Grupo VII (ponderados al 20%) 60

Grupo VII (ponderados al 50%) 59848

Grupo VII (ponderados al 100%) 8,770702

Grupo VII (ponderados al 115%) 1,527122

Grupo VII (ponderados al 150%) 00

Grupo VII Bis (ponderados al 20%) 1,275102

Grupo VII Bis (ponderados al 100%) 1,425114

Grupo VIII (ponderados al 115%) 28022

Grupo VIII (ponderados al 150%) 907

Grupo IX (ponderados al 100%) 1,449116

Grupo IX (ponderados al 115%) 00

Otros Activos (ponderados al 100%) 1,14692

Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) 00

Total riesgo de crédito 29,0962,328

Total riesgo de mercado y crédito 30,7642,461

Riesgo operacional 4,661373

Total riesgo de mercado, crédito y operacional 35,4252,834

Índice de capitalización al 30 de junio de 2017

2T17 1T17 4T16

Capital a activos en riesgo de crédito:

Capital básico (Tier 1) 18.43% 18.63% 17.68%

Capital complementario (Tier 2) 1.85% 1.90% 2.19%

Capital neto (Tier 1 + Tier 2) 20.28% 20.53% 19.87%

Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 32 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

Capital básico (Tier 1) 15.13% 15.30% 14.56%

Capital complementario (Tier 2) 1.53% 1.56% 1.80%

Capital neto (Tier 1 + Tier 2) 16.66% 16.86% 16.36%

La suficiencia de capital es evaluada por el área de Riesgos a través de la revisión del Índice de Capitalización, mediante la cual da seguimiento mensual a los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital básico, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y por consecuencia tomar las medidas pertinentes para mantener un capital suficiente y adecuado.

Al segundo trimestre de 2017, el capital neto es de \$5,901 millones de pesos, el cual representa un incremento del 1.50% en relación con el primer trimestre de 2017, como resultado del efecto neto entre el resultado del trimestre.

Cabe mencionar que el Banco está clasificado dentro de la categoría I según lo dispuesto la Sección primera del Capítulo I, Título Quinto de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, al contar con un índice de capitalización superior al 10.5%, un Coeficiente de Capital Básico mayor o igual al 8.5% y un Coeficiente de Capital Fundamental mayor o igual al 7.0%.

## Calificadoras

El Banco cuenta con tres calificaciones emitidas por las calificadoras HR Ratings, Fitch y S&P.

El 24 de mayo de 2017, Fitch Ratings ratificó las calificaciones nacionales de largo y corto plazo de Banco Multiva, en 'A(mex)' y 'F1(mex)', respectivamente. Al mismo tiempo ratificó las emisiones de Certificados Bursátiles Bancarios (CBBs) que mantiene en circulación. La Perspectiva de Largo Plazo es Estable, lo que refleja la consistencia de su desempeño financiero positivo.

Asimismo, resaltó que las calificaciones se fundamentan en su franquicia de tamaño moderado respecto al sistema financiero, asimismo en el modelo de negocio menos diversificado y con un enfoque relevante en crédito a subnacionales. Las calificaciones también incorporan la generación consistente de utilidades del banco que se han traducido en indicadores de rentabilidad que comparan favorablemente con sus pares y que le han permitido alcanzar una capacidad de absorción de pérdidas fuerte a través de una estructura patrimonial sólida y niveles de reservas crediticias adecuadas. De igual manera, toman en consideración la calidad del portafolio que ha mostrado indicadores de mora sanos y la evolución que ha alcanzado la compañía a través del tiempo para consolidar una mezcla mejor de fondeo que ha beneficiado su perfil de liquidez y reducir de manera gradual sus descalces de plazo aun elevados que presenta entre sus

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

activos y pasivos. Por otro lado, las calificaciones incorporan el apetito de riesgo superior de Banco Multiva al de sus competidores el cual se refleja en las concentraciones altas que mantiene en su balance tanto a nivel geográfico como por cliente. En opinión de Fitch, esto podría impactar o ha impactado su calidad de activos.

El 22 de marzo de 2017, HR Ratings ratificó la calificación de LP de HR A con perspectiva estable y de CP de HR2 para Banco Multiva.

La ratificación de la calificación para Banco Multiva se basa en que a pesar de la reducción en ingresos y generación de utilidades proyectadas por HR Ratings para los siguientes periodos en relación a las proyecciones realizadas en la revisión anual del año 2016, las métricas financieras del Banco se mantienen en niveles adecuados acorde a la calificación asignada. En cuanto a la calidad de activos del Banco, se aprecia que durante los últimos 12m los indicadores de morosidad cerraron por encima de lo esperado por HR Ratings, sin embargo se mantienen en niveles bajos. No obstante, el Banco cuenta con una buena estructuración de garantías y vehículos de pago en el otorgamiento de sus créditos, lo cual facilita su recuperación. Adicionalmente, cabe señalar que al cierre del 2016, el Grupo Financiero llevó a cabo una inyección de capital al Banco por \$370.0m, situación que causó un efecto positivo en sus indicadores de solvencia. Sin embargo, la inyección de recursos proviene de la venta de activos del Grupo Financiero, por lo que se considera que esto no será recurrente. No obstante, el Banco Multiva mantiene el respaldo y apoyo financiero del Grupo Financiero a través de la inyección de recursos en caso de ser necesarios.

El 21 de marzo de 2017 Standard & Poor's confirmó calificaciones de 'mxA' y 'mxA-2' de Banco Multiva para el Largo y Corto Plazo, respectivamente.

La ratificación de la calificación para Banco Multiva se basa en que continúa fortaleciendo su capital a través de inyecciones de capital común provenientes de los recursos obtenidos de la venta del negocio de seguros del Grupo Financiero Multiva. Adicionalmente, el banco mantiene su política conservadora de reinversión de utilidades y una mezcla de cartera altamente concentrada en gobierno.

La perspectiva estable refleja la expectativa de que Multiva siga con el crecimiento de su cartera de crédito por encima del promedio de la industria, acompañado de una política de originación que presente estables métricas de calidad de activos. Asimismo, esperamos que el banco mantenga un índice de capital ajustado por riesgo de entre 7.7% y 8.3%, respaldado por su generación interna de capital y una política conservadora de reinversión de utilidades durante los próximos 12 a 24 meses.

## NOTA 14. OPERACIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas del Banco, todas las operaciones de crédito y mercado de dinero con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

### (b) Juicios y litigios-

El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que no se espera tengan un efecto importante en su

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

situación financiera y resultados de operaciones futuras.

## NOTA 15. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

### Información Cualitativa

a.Descripción de los aspectos cualitativos relacionados con el proceso de Administración Integral de Riesgos.

En el Grupo Financiero Multiva la administración integral de riesgos se apeg a lo establecido en las Disposiciones Prudenciales de la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y a la normativa interna establecida, cuyo objetivo último es la generación de valor para sus accionistas, manteniendo un perfil conservador en cuanto a la exposición de riesgos del Grupo.

El reconocimiento de preceptos fundamentales es esencial para la eficiente y eficaz administración integral de riesgos, tanto discrecionales (crédito, mercado, liquidez) como no discrecionales (operativo, tecnológico, legal), bajo la premisa de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo, limitación, control y revelación.

El marco de administración integral de riesgos en el Banco y sus principales filiales, inicia con el Consejo de Administración, cuya responsabilidad primaria es la aprobación de los objetivos, lineamientos y políticas relativas a este tema, así como la determinación de los límites de exposición al riesgo, la cuál se encuentra soportada con la constitución del Comité de Riesgos.

### Comité de Riesgos-

El Consejo de Administración designa al Comité de Riesgos, cuyo objetivo es administrar los riesgos a los que la Institución está expuesta, vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos en materia de riesgos, así como a los límites de exposición al riesgo aprobados.

Atendiendo a las disposiciones regulatorias, y a fin de contar con opiniones independientes a la administración del Banco, el Comité de Riesgos, el cual se reúne una vez al mes y reporta trimestralmente al Consejo de Administración, se encuentra integrado por dos miembros independientes del Consejo de Administración, uno de los cuales funge como Presidente del mismo. Internamente las áreas que forman parte de este Comité son: Dirección General del Grupo Financiero, Dirección General del Banco, Unidad de Administración Integral de Riesgos, Dirección de Crédito, Dirección General Adjunta de Tesorería, Dirección de Contraloría Interna y Administración de Riesgos y Dirección de Auditoría Interna, esta última participando con voz pero sin voto.

### Riesgo de Mercado

#### Información Cualitativa

El riesgo de mercado lo define la Institución como "la pérdida potencial por cambios no esperados en el nivel de los factores de riesgo que definen el precio de un activo, tales como tasas de interés, spreads y tipos de cambio. En el caso de instrumentos de

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 35 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

renta variable y sus derivados, el riesgo de mercado se debe igualmente a la variación de los factores de riesgo que determinan el precio de la acción"; es decir, la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

a.Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado.

El Banco cuantifica la exposición al riesgo de mercado utilizando la metodología de Valor en Riesgo (VaR). El VaR se define como una estimación de la pérdida potencial máxima que podría registrar un portafolio de inversión debido a cambios en las variables financieras (factores de riesgo) en un horizonte de tiempo y bajo un nivel de confianza determinado.

Esta medida se monitorea de forma diaria con base al límite de exposición al riesgo de mercado debidamente aprobado por el Consejo de Administración. Además se realizan pruebas bajo distintos escenarios, incluyendo los extremos (Stress Test). Es importante mencionar que para poder calcular el VaR, todas las posiciones del Banco se marcan a mercado.

- Valor en Riesgo (VaR)

Se calcula el VaR y la sensibilidad del portafolio de inversiones a los diferentes factores de riesgo de mercado a los que esté expuesta dicha cartera, así como las medidas de control del riesgo de mercado, establecidas por el Comité de Riesgos.

- Pruebas en Condiciones Extremas (Stress Test)

Las pruebas de estrés son una forma de tomar en cuenta el efecto de cambios extremos históricos o hipotéticos que ocurren esporádicamente y que son improbables de acuerdo a la distribución de probabilidades asumidas para los factores de riesgo de mercado. Los escenarios de estrés, para el análisis de sensibilidad de las posiciones y su exposición al riesgo de mercado, se han determinado considerando el análisis de escenarios históricos relevantes.

Las pruebas de estrés actualmente reportadas al Comité de Riesgos se basan en análisis de escenarios históricos relevantes y se realizan bajo el desplazamiento de tasas en  $\pm 100$  puntos base y, escenarios que replican las crisis: World Trade Center (2001), Crisis Cetes (2004), Efecto Lula (2002), Crisis Subprime (2008-2009).

- Métodos para validar y calibrar los modelos de Riesgo de Mercado

Con el fin de detectar oportunamente un descenso en la calidad predictiva del modelo, se dispone de sistemas de carga automática de datos, lo que evita la captura manual. Además, para probar la confiabilidad del modelo del cálculo de VaR de mercado, se realizan pruebas de "Backtesting", que permiten validar si los supuestos y parámetros utilizados para el cálculo del VaR, pronostican adecuadamente el comportamiento de las minusvalías y plusvalías diarias del portafolio.

b.Carteras y portafolios a los que aplica.

Para la administración y análisis detallado, el portafolio global se clasifica en

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 36 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

portafolios específicos que en todo momento son comprensibles desde el punto de vista contable. Esto permite un cálculo de las medidas de riesgo (medidas de sensibilidad, de exposición al riesgo y de estrés) para cualquier subportafolio que esté alineado con los criterios contables.

De este modo el VaR de mercado se calcula tanto para el portafolio global del Banco, como para los portafolios específicos: Mercado de Divisas y Mercado de Dinero.

## Información Cuantitativa

El límite de exposición al riesgo de mercado vigente al cierre del segundo trimestre del año para el portafolio global aprobado por el Consejo de Administración del Grupo Financiero y el Comité de Riesgos es de \$96.36 mdp, que representa el 1.8% sobre el capital básico del mes de mayo de 2017 (\$5,353.32 mdp). A continuación se presenta el VaR de mercado por portafolio correspondiente al 2T17.

2T171T174T163T162T16

Portafolio Global1.401.472.320.683.45

Mercado de Capitales00000

Mercado de Dinero0.080.071.800.743.44

Mercado de Cambios1.341.461.990.30.1

Derivados00000

Entre el 2T16 y el 2T17, el valor en riesgo se ha mantenido dentro de los límites establecidos disminuyendo notablemente en el 2T17.

A continuación se presenta una tabla comparativa del VaR de Mercado y el Capital Neto del 30 de junio de 2016 al 30 de junio de 2017:

2T171T174T163T162T16

VaR Total \*2.021.442.051.283.47

Capital Neto \*\*5,9015,8145,7765,2385,294

VaR / Capital Neto0.03%0.02%0.04%0.02%0.07%

\*VaR promedio trimestral del Banco en valor absoluto

\*\*Capital Neto del Banco al cierre del trimestre.

## Riesgo de Liquidez

### Información Cualitativa

El riesgo de liquidez se encuentra estrechamente relacionado con el oportuno cumplimiento de las obligaciones, tales como pérdidas potenciales por la venta anticipada o forzosa de activos, cobertura de posiciones, y en general por insuficiencia de flujos de efectivo.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 37 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

La institución realiza análisis de descalce entre la cartera de activos y los instrumentos de financiamiento distribuidos en diferentes brechas de tiempo con el fin de identificar contingencias estructurales en los plazos y montos entre activos y pasivos.

Asimismo, se realiza la medición del riesgo de liquidez implícito en el riesgo de mercado del activo, cuya metodología consiste en calcular el costo estimado en el que incurriría el Banco, como consecuencia de la venta forzosa de una posición en situaciones de iliquidez del mercado; esto tomando como referencia los antecedentes históricos implícitos en el VaR.

El método utilizado para determinar el VaR de liquidez es obtenido mediante el resultado de la diferencia entre el riesgo activo pronosticado por un modelo normal estable al 95% y, el riesgo activo registrado en una simulación histórica de 1000 escenarios al 99% de confianza, buscando evitar el supuesto de normalidad del modelo paramétrico y suponiendo que la falta de liquidez del mercado de dinero se presenta cuando se estiman pérdidas mayores a las captadas por la cola de la curva.

## Información Cuantitativa

### a.Exposición al riesgo

A continuación se presenta el consumo de exposición por riesgo de liquidez:

2T171T17Variación  
2T17 vs 1T17

Portafolio global0.22%0.22%0%

## Riesgo de Liquidez

### Información Cualitativa

El riesgo de liquidez se encuentra estrechamente relacionado con el oportuno cumplimiento de las obligaciones, tales como pérdidas potenciales por la venta anticipada o forzosa de activos, cobertura de posiciones, y en general por insuficiencia de flujos de efectivo.

La institución realiza proyecciones de entrada y salida de flujos mediante diversos supuestos y plazos (Cash flow Analysis), con el fin de identificar contingencias estructurales en los plazos y montos entre activos y pasivos, así como el seguimiento de diferentes indicadores cuantitativos que facilitan el monitoreo.

Asimismo, se encarga de mantener el seguimiento diario de los niveles de liquidez y gaps de liquidez en las diferentes temporalidades definidas; realizando periódicamente el análisis a la diversificación de las fuentes de fondeo con las que cuenta la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

institución y participando activamente en el Comité de Activos y Pasivos.

Para su monitoreo, la institución utiliza la metodología ALM (Asset &Liabilites Management), ya que, los indicadores de liquidez requieren identificar y clasificar los activos y pasivos con el fin de poder calcular los descalces existentes dentro de la institución y calcular las razones de liquidez a las que está expuesto el banco.

Para realizar el ALM la información que se utiliza se valida con la información contable y posteriormente se clasifican los activos y pasivos, conforme al siguiente detalle:

Por otra parte, el análisis de brechas del Banco distribuye los activos y pasivos en los siguientes gaps de tiempo:

Nota: Para las disposiciones restringidas o dadas en garantía, se considera el plazo de vencimiento para su distribución en bandas (gaps).

Para determinar el descalce de activos y pasivos en las diferentes brechas de tiempo, se aplica la fórmula general:

Gap Liquidez = (A-P)

Donde:

Cn= Gap de liquidez para el periodo tN.

CiA = Flujos de activos del periodo i

CiP = Flujos pasivos del periodo i

Una vez calculado el GAP de liquidez de cada periodo, se puede estimar el llamado GAP de liquidez acumulado, para lo que se suman los gaps de los periodos comprendidos dentro de cierto periodo de tiempo. La expresión con la que se obtiene el cálculo es la siguiente:

Donde:

CtnACUM= GAP de liquidez acumulado para el periodo tN.

CtiA = Flujos positivos del periodo i

CtiP = Flujos negativos del periodo i

El GAP de liquidez acumulado proporciona información sobre los requerimientos (GAP negativo) o excesos (GAP positivo) de liquidez en el periodo.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

El resultado del gap entre los activos y pasivos generan los flujos de efectivo por brecha, el acumulado negativo es el que puede generar un riesgo de liquidez.

Una vez separados los activos y pasivos en montos por brechas; se ordenan y agrupan en la tabla de Asset and Liabilities Management (ALM) con montos a los cuales se aplican ponderadores que permiten identificar diversos escenarios que incluyen escenarios adversos, incluyendo los extremos.

## Información Cuantitativa

La suficiencia de Activos Líquidos de Alta Calidad es evaluada por el área de Riesgos a través de la revisión del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), mediante el cual se busca garantizar que el banco mantenga un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en efectivo para satisfacer sus necesidades de liquidez durante un horizonte de 30 días naturales en un escenario de tensiones de liquidez considerablemente graves especificado por los supervisores. Como mínimo, el fondo de activos líquidos deberá permitir al banco sobrevivir hasta el trigésimo día del escenario de tensión, ya que para entonces se supone que los administradores y/o supervisores habrán podido adoptar las medidas pertinentes para mantener una liquidez adecuada.

La institución en todo momento monitorea el cumplimiento tanto de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple que se encuentren vigentes, como de las reglas, ayudas generales y específicas que proporcione Banco de México / CNBV.

A continuación se presenta la información correspondiente al Coeficiente de Cobertura de Liquidez del Banco:

Al cierre de Junio 2017, el coeficiente aumentó debido a que:

- Se incrementó el Monto de los Activos Líquidos en un 30% respecto al trimestre anterior. Lo cual impacta en el CCL.

- Incrementó el Total de las Salidas Ponderadas en un 14% respecto al trimestre anterior.

- Disminuyó el Total de las entradas a Computar en un 22%, principalmente en aquellas ponderadas al 50%.

- Por lo anterior, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) registro un incremento de 4.39% respecto al trimestre anterior.

En concreto, el CCL incrementó debido a que existe un aumento en la cantidad de Activos Líquidos y en Entradas de Efectivo.

---

Cabe mencionar que según lo previsto, el requerimiento mínimo se establece al 80% a partir del 1° de julio de 2017 e irá aumentando anualmente en igual grado hasta alcanzar el 100% el 1 de julio de 2019. Sin embargo, el Banco se encuentra en cumplimiento de los requerimientos mínimos.

## Riesgo de Crédito

### Información Cualitativa

Se define al riesgo de crédito o crediticio como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa Banco Multiva, incluyendo las garantías reales o personales que le otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por la Institución.

El riesgo de crédito ha sido clasificado como cuantificable discrecional dentro de las disposiciones en materia de administración integral de riesgos.

#### • Cartera de crédito

Para administrar el riesgo de crédito de la cartera de crediticia, además de darle un seguimiento periódico al comportamiento de ésta, se desarrollan, implementan y monitorean herramientas de evaluación de riesgo. El principal objetivo de esta administración es conocer la calidad del portafolio y tomar medidas oportunas que reduzcan las pérdidas potenciales por riesgo de crédito, cumpliendo en todo momento con las políticas del Banco y las regulaciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Adicionalmente, el Banco ha desarrollado políticas y procedimientos que comprenden las diferentes etapas del proceso de crédito: evaluación, otorgamiento, control, seguimiento y recuperación.

La medición comúnmente utilizada para cuantificar el riesgo de crédito, es la pérdida esperada que enfrentará un crédito en el tiempo, y la pérdida no esperada (capital económico) que requerirá una institución para preservar su solvencia ante cambios no esperados en el riesgo de crédito de sus acreditados.

Banco Multiva para efectos de la medición del riesgo de crédito, constituye reservas para enfrentar dicho riesgo a través del cálculo de la Pérdida Esperada utilizando como referencia parámetros de las Disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

#### • Instrumentos Financieros

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Para estimar el riesgo de crédito al que se está expuesto el Banco por las posiciones en que se invierte en instrumentos financieros (riesgo emisor), se considera un análisis cualitativo y cuantitativo con referencia en las calificaciones otorgadas por las calificadoras establecidas en México -S&P, Fitch, Moody's y HR Ratings.

Como análisis cualitativo del riesgo de crédito de cada emisor o contraparte, se analiza su contexto y situación económica, su condición financiera, fiscal así como el nivel de cumplimiento a las normas vigentes de inversión.

Como análisis cuantitativos, una vez definidos los emisores aceptables de forma cualitativa, se consideran las probabilidades de que algún instrumento reciba una calificación menor a la establecida como límite por el Comité de Riesgos. Asimismo, dada la posición y las probabilidades de migración crediticia, se calcula la pérdida esperada en caso de incumplimiento.

Para la estimación del valor en riesgo por crédito emisor, se considera que se encuentran expuestos todos los instrumentos de deuda que no hayan sido emitidos o respaldados por el Gobierno Federal Mexicano o el Banco de México. Las pérdidas pueden darse por el deterioro en la calificación del emisor, aunque una reducción de la calificación no implica que el emisor incumplirá en su pago. Al valuar a mercado la cartera de inversiones, la reducción de calificación del emisor de un instrumento provoca una disminución del valor presente y por tanto una minusvalía.

## Información Cuantitativa

### •Cartera de crédito

Durante el segundo trimestre, la Cartera de Crédito creció \$411 mdp, lo cual representa un incremento de 0.67% respecto al primer trimestre de 2017, esto explicado principalmente por el crecimiento del saldo en la cartera de Consumo y Comercial y el decremento del resto de las carteras,

### (b)Clasificación de la cartera por sector económico-

El riesgo de crédito clasificado por sectores económicos y el porcentaje de concentración al 30 de junio de 2017 se muestran a continuación:

jun-17  
ConceptoMonto%  
Agropecuario\$2,375.373.86%  
Comercio\$1,318.572.14%  
Construcción\$2,091.543.39%  
Educativo\$4,288.696.96%  
Estados Y Municipios\$30,894.7350.14%  
Proyectos de Infraestructura\$7,963.7412.92%  
Financiero\$1,244.782.02%  
Industrial\$1,744.452.83%  
Laboratorios\$119.060.19%  
Servicios\$5,231.908.49%  
Turismo\$456.400.74%  
Crédito al Consumo\$3,887.716.31%  
\$61,616.94100%

## Evaluación de Variaciones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

2T171T17Variación  
2T17 vs 1T17

Índice de capitalización16.66%16.86% 3.01%

Valor en riesgo de mercado1.401.47-36.64%

Cartera de créditos61,61761,986 0.30%

## TABLA I.1 INTEGRACION DE CAPITAL

| Referencia | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas                                                                                                                                                                                                      | Monto     | Referencia de los rubros del balance general |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------------|
| 1          | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente                                                                                                                                                                  | 3,275     | BG29                                         |
| 2          | Resultados de ejercicios anteriores                                                                                                                                                                                                                           | 1,867     | BG30                                         |
| 3          | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)                                                                                                                                                                                                    | 510       | BG30                                         |
| 4          | Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)                                                                                                                          | No aplica |                                              |
| 5          | Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)                                                                                                                                        | No aplica |                                              |
| 6          | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios                                                                                                                                                                                                        | 5,652     |                                              |
|            | Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios                                                                                                                                                                                                                |           |                                              |
| 7          | Ajustes por valuación prudencial                                                                                                                                                                                                                              | No aplica |                                              |
| 8          | Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)                                                                                                                                                                    |           |                                              |
| 9          | Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)                                                                                                               | 0         | BG16                                         |
| 10         | (conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)                                                   |           |                                              |
| 11         | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo                                                                                                                                                                                    |           |                                              |
| 12         | Reservas pendientes de constituir                                                                                                                                                                                                                             |           |                                              |
| 13         | Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización                                                                                                                                                                                               |           |                                              |
| 14         | Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable                                                                                                                                | No aplica |                                              |
| 15         | Plan de pensiones por beneficios definidos                                                                                                                                                                                                                    |           |                                              |
| 16         | (conservador) Inversiones en acciones propias                                                                                                                                                                                                                 |           |                                              |
| 17         | (conservador) Inversiones recíprocas en el capital ordinario                                                                                                                                                                                                  |           |                                              |
| 18         | (conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido |           |                                              |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

(monto que excede el umbral del 10%)

19 (conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)

20 (conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)

21 Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo) 0

22 Monto que excede el umbral del 15% No aplica

23 del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras No aplica

24 del cual: Derechos por servicios hipotecarios No aplica

25 del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales No aplica

26 Ajustes regulatorios nacionales (291)

Adel cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)

Bdel cual: Inversiones en deuda subordinada

Cdel cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)

Ddel cual: Inversiones en organismos multilaterales

E del cual: Inversiones en empresas relacionadas

Fdel cual: Inversiones en capital de riesgo

Gdel cual: Inversiones en sociedades de inversión

Hdel cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias (20) BG3

Idel cual: Operaciones que contravengan las disposiciones

Jdel cual: Cargos diferidos y pagos anticipados (271) BG16

Kdel cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas

Ldel cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas

Mdel cual: Personas Relacionadas Relevantes

Ndel cual: Plan de pensiones por beneficios definidos

Odel cual: Ajuste por reconocimiento de capital

27 Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones

28 Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 (291)

29 Capital común de nivel 1 (CET1) 5,361

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

30 Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima

31 de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables

32 de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables No aplica

33 Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1

34 Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros

(monto permitido en el nivel adicional 1) No aplica

35 del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual No aplica

36 Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios

Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios

37

(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No aplica

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

38  
(conservador) Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 No aplica

39  
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica

40  
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica

41Ajustes regulatorios nacionales

42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica

43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0

44Capital adicional de nivel 1 (AT1)0

45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)5,361  
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas

46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima

47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2500BG26

48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)No aplica

49de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica

50Reservas40

51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios540  
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios

52  
(conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica

53  
(conservador) Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica

54  
(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica

55  
(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica

56Ajustes regulatorios nacionales

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20

58Capital de nivel 2 (T2)540

59Capital total (TC = T1 + T2)5,901

60Activos ponderados por riesgo totales35,425  
Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.1

62Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)0

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

## NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 45 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

63Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)0.2  
64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contra cíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)7.0  
65del cual: Suplemento de conservación de capital  
66del cual: Suplemento contra cíclico bancario específicoNo aplica  
67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)No aplica  
68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)8.1  
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)  
69Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica  
70Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica  
71Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica  
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)  
72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica  
73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica  
74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)No aplica  
75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)469  
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2método estándar  
76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)  
77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada  
78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)  
79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas  
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)  
80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica  
81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)No aplica  
82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual  
83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)  
84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual  
85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)500

Conceptos de capitalSin ajuste por reconocimiento

de capital% APSRTAjuste por reconocimiento de capitalCon ajuste por reconocimiento de capital% APSRT

Capital Básico 15,36115.13% 0 5,36115.13%

Capital Básico 200.00% 0 00.00%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

|                                                     |        |           |           |        |           |
|-----------------------------------------------------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
| Capital Básico                                      | 5,361  | 15.13%    | 0         | 5,361  | 15.13%    |
| Capital Complementario                              | 540    | 1.52%     | 0         | 540    | 1.52%     |
| Capital Neto                                        | 5,901  | 16.66%    | 0         | 5,901  | 16.66%    |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | 35,425 | No aplica | No aplica | 35,425 | No aplica |
| Índice capitalización                               | 16.66% | No aplica | No aplica | 16.66% | No aplica |

TABLA II.1  
Ajuste por reconocimiento de capital

TABLA III.1  
Relación del Capital Neto con el balance general

| Referencia de los rubros del balance general                                                                                                    | Rubros del balance general | Monto presentado en el balance general |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------|
| Activo                                                                                                                                          | 99,099                     |                                        |
| BG1 Disponibilidades                                                                                                                            | 3,162                      |                                        |
| BG2 Cuentas de margen                                                                                                                           | 0                          |                                        |
| BG3 Inversiones en valores                                                                                                                      | 13,861                     |                                        |
| Financiamiento para la adquisición de acciones propias                                                                                          | 20                         |                                        |
| BG4 Deudores por reporto                                                                                                                        | 19,319                     |                                        |
| BG5 Préstamo de valores                                                                                                                         | 0                          |                                        |
| BG6 Derivados                                                                                                                                   | 0                          |                                        |
| BG7 Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros                                                                                   | 0                          |                                        |
| BG8 Total de cartera de crédito (neto)                                                                                                          | 60,559                     |                                        |
| Reservas generales                                                                                                                              | 40                         |                                        |
| BG9 Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización                                                                                    | 0                          |                                        |
| BG10 Otras cuentas por cobrar (neto)                                                                                                            | 636                        |                                        |
| BG11 Bienes adjudicados (neto)                                                                                                                  | 211                        |                                        |
| BG12 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)                                                                                                      | 162                        |                                        |
| BG13 Inversiones permanentes                                                                                                                    | 56                         |                                        |
| BG14 Activos de larga duración disponibles para la venta                                                                                        | 0                          |                                        |
| BG15 Impuestos y PTU diferidos (neto)                                                                                                           | 469                        |                                        |
| Partidas a favor impuesto a la utilidad                                                                                                         | 0                          |                                        |
| Partidas a cargo a la utilidad                                                                                                                  | 0                          |                                        |
| BG16 Otros activos                                                                                                                              | 664                        |                                        |
| Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) | 0                          |                                        |

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

|                                                                              |         |
|------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Cargos diferidos y pagos anticipados                                         | 271     |
| Pasivo                                                                       | 93,447  |
| BG17Captación tradicional                                                    | 68,857  |
| BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos                           | 16,024  |
| BG19Acreedores por reporto                                                   | 6,283   |
| BG20Préstamo de valores                                                      | 0       |
| BG21Colaterales vendidos o dados en garantía                                 | 0       |
| BG22Derivados                                                                | 0       |
| BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros                | 0       |
| BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización                           | 0       |
| BG25Otras cuentas por pagar                                                  | 1,251   |
| BG26Obligaciones subordinadas en circulación                                 | 1,006   |
| BG27Impuestos y PTU diferidos (neto)                                         | 0       |
| BG28Créditos diferidos y cobros anticipados                                  | 26      |
| Capital contable                                                             | 5,652   |
| BG29Capital contribuido                                                      | 3,275   |
| BG30Capital ganado                                                           | 2,377   |
| Resultado de ejercicios anteriores                                           | 1,867   |
| Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)                   | 510     |
| Cuentas de orden                                                             | 162,974 |
| BG31Avales otorgados                                                         | 0       |
| BG32Activos y pasivos contingentes                                           | 0       |
| BG33Compromisos crediticios                                                  | 10,550  |
| BG34Bienes en fideicomiso o mandato                                          | 11,262  |
| BG35Agente financiero del gobierno federal                                   | 0       |
| BG36Bienes en custodia o en administración                                   | 111,017 |
| BG37Colaterales recibidos por la entidad                                     | 21,825  |
| BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 2,482   |
| BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)          | 0       |
| BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 42      |
| BG41Otras cuentas de registro                                                | 5,796   |

## TABLA III.2

### Calculo de los Componentes del Capital Neto

IdentificadorConceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital NetoReferencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexoMonto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

Activo  
1Crédito mercantil8

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 10  
4Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización13  
5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado15  
6Inversiones en acciones de la propia institución16  
7Inversiones recíprocas en el capital ordinario17  
8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido18  
9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido18  
10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido19  
11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido19  
12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales21  
13Reservas reconocidas como capital complementario5040  
14Inversiones en deuda subordinada26 - B  
15Inversiones en organismos multilaterales26 - D  
16Inversiones en empresas relacionadas26 - E  
17Inversiones en capital de riesgo26 - F  
18Inversiones en sociedades de inversión26 - G  
19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H20  
20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J271  
21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L  
22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N  
23Inversiones en cámaras de compensación26 - P  
Pasivo  
24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil8  
25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles9  
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado15  
27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos15  
28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores21  
29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R31  
30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 233  
31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S46  
32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario47500  
33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados26 - J  
Capital contable  
34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q13,275  
35Resultado de ejercicios anteriores21,867  
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable3  
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores3510  
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R31  
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S46  
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable3, 11  
41Efecto acumulado por conversión3, 26 - A  
42Resultado por tenencia de activos no monetarios3, 26 - A

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Cuentas de orden  
 43 Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas 26 - K  
 Conceptos regulatorios no considerados en el balance general  
 44 Reservas pendientes de constituir 12  
 45 Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de  
 bursatilizaciones (Instituciones Originadoras) 26 - C  
 46 Operaciones que contravengan las disposiciones 26 - I  
 47 Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes 26 - M  
 48 Ajuste por reconocimiento de capital 26 - O, 41, 56

## TABLA IV.1

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

| Concepto                                                                                                  | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal                                                           | 11,301                             | 104                      |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable                    | 302                                | 24                       |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's                                       | 00                                 |                          |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | 00                                 |                          |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC                                                    | 00                                 |                          |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general  | 00                                 |                          |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal                                                         | 53                                 | 4                        |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio                                        | 00                                 |                          |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones             | 00                                 |                          |
| Posiciones en oro                                                                                         | 12                                 | 1                        |

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

TABLA IV.2

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|----------|-------------------------------|--------------------------|
|----------|-------------------------------|--------------------------|

|                                   |          |  |
|-----------------------------------|----------|--|
| Grupo I (ponderados al 0%)        | --       |  |
| Grupo I (ponderados al 10%)       | --       |  |
| Grupo I (ponderados al 20%)       | --       |  |
| Grupo II (ponderados al 0%)       | --       |  |
| Grupo II (ponderados al 10%)      | --       |  |
| Grupo II (ponderados al 20%)      | --       |  |
| Grupo II (ponderados al 50%)      | --       |  |
| Grupo II (ponderados al 100%)     | --       |  |
| Grupo II (ponderados al 120%)     | --       |  |
| Grupo II (ponderados al 150%)     | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 2.5%)    | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 10%)     | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 11.5%)   | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 20%)     | 72058    |  |
| Grupo III (ponderados al 23%)     | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 50%)     | 29123    |  |
| Grupo III (ponderados al 57.5%)   | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 100%)    | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 115%)    | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 120%)    | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 138%)    | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 150%)    | --       |  |
| Grupo III (ponderados al 172.5%)  | --       |  |
| Grupo IV (ponderados al 0%)       | --       |  |
| Grupo IV (ponderados al 20%)      | 25620    |  |
| Grupo V (ponderados al 10%)       | 00       |  |
| Grupo V (ponderados al 20%)       | 4,950396 |  |
| Grupo V (ponderados al 50%)       | 2,920234 |  |
| Grupo V (ponderados al 115%)      | -0       |  |
| Grupo V (ponderados al 150%)      | 13311    |  |
| Grupo VI (ponderados al 20%)      | --       |  |
| Grupo VI (ponderados al 50%)      | 252      |  |
| Grupo VI (ponderados al 75%)      | 171      |  |
| Grupo VI (ponderados al 100%)     | 3,219257 |  |
| Grupo VI (ponderados al 120%)     | --       |  |
| Grupo VI (ponderados al 150%)     | --       |  |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%)   | --       |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 10%)   | --       |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%) | --       |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%)   | 6-       |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%)   | --       |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%)   | 59848    |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) | --       |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%)  | 8,770702 |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%)  | 1,527122 |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 120%)  | --       |  |
| Grupo VII_A (ponderados al 138%)  | --       |  |

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Grupo VII\_A (ponderados al 150%)--  
 Grupo VII\_A (ponderados al 172.5%)--  
 Grupo VII\_B (ponderados al 0%)--  
 Grupo VII\_B (ponderados al 20%)1,275102  
 Grupo VII\_B (ponderados al 23%)--  
 Grupo VII\_B (ponderados al 50%)--  
 Grupo VII\_B (ponderados al 57.5%)--  
 Grupo VII\_B (ponderados al 100%)1,425114  
 Grupo VII\_B (ponderados al 115%)--  
 Grupo VII\_B (ponderados al 120%)--  
 Grupo VII\_B (ponderados al 138%)--  
 Grupo VII\_B (ponderados al 150%)--  
 Grupo VII\_B (ponderados al 172.5%)--  
 Grupo VIII (ponderados al 115%)28022  
 Grupo VIII (ponderados al 150%)907  
 Grupo IX (ponderados al 100%)1,449116  
 Grupo IX (ponderados al 115%)--  
 Grupo X (ponderados al 1250%)--  
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)--  
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)--  
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)--  
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)--  
 Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)--  
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)--  
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)--  
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)--  
 Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)--  
 Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)--

## TABLA IV.3

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital  
 4,661373

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses  
 Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses  
 2,2682,486

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

## TABLA V.1

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

ReferenciaCaracterísticaOpciones

- 1EmisorBanco Multiva, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva
- 2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergMX0QMU090004
- 3Marco legalLIC: Art. 46, 63, 64 y 134 bis y de la Circular 0-3/2012 de Banco de México Tratamiento regulatorio
- 4Nivel de capital con transitoriedad Complementario
- 5Nivel de capital sin transitoriedadN.A.
- 6Nivel del instrumento Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
- 7Tipo de instrumentoObligación Subordinada Preferente y No Susceptible de Convertirse en Acciones
- 8Monto reconocido en el capital regulatorio\$500'000,000.00 (Quinientos millones de pesos 00/100 M.N.)
- 9Valor nominal del instrumento\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N) por obligación subordinada
- 9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos
- 10Clasificación contablePasivo a costo amortizado
- 11Fecha de emisión07/09/2012
- 12Plazo del instrumento3,640 días a Vencimiento
- 13Fecha de vencimiento26/08/2022
- 14Cláusula de pago anticipadoSi
- 15Primera fecha de pago anticipado29/09/2017
- 15AEventos regulatorios o fiscalesSi
- 15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoA valor nominal
- 16Fechas subsecuentes de pago anticipadoEn cualquier fecha de pago de intereses a partir de la fecha de pago anticipado
- Rendimientos / dividendos
- 17Tipo de rendimiento/dividendoTasa Variable
- 18Tasa de Interés/DividendoTIE de 28 días + 300 puntos base, en periodos de 28 (veintiocho) días, conforme al calendario de pago de intereses contenido en el Acta de Emisión
- 19Cláusula de cancelación de dividendosNo
- 20Discrecionalidad en el pagoParcialmente discrecional
- 21Cláusula de aumento de interesesNo
- 22Rendimiento/dividendosAcumulables
- 23Convertibilidad del instrumentoNo Convertibles
- 24Condiciones de convertibilidadN.A.
- 25Grado de convertibilidadN.A.
- 26Tasa de conversiónN.A.
- 27Tipo de convertibilidad del instrumentoN.A.
- 28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadN.A.
- 29Emisor del instrumento N.A.
- 30Cláusula de disminución de valor (Write-Down)N.A.
- 31Condiciones para disminución de valorN.A.
- 32Grado de baja de valorN.A.
- 33Temporalidad de la baja de valorN.A.
- 34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones subordinadas preferentes  
36Características de incumplimientoNo  
37Descripción de características de incumplimientoN.A.

## Riesgo Operacional

Banco Multiva, con el apoyo del área de Riesgo Operativo incorpora los elementos para llevar a cabo el análisis, identificación, determinación, control y revelación de los eventos de riesgo operativo involucrados con la gestión de las operaciones que realiza y son parte sustantiva de la Gestión para la Administración de Riesgo No Discrecional.

El riesgo Operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

Tiene como objetivo principal, identificar y mitigar los riesgos operacionales, con el fin de minimizar las pérdidas potenciales que pudiese afectar el desempeño de la Institución al realizar revisiones e implementar los controles necesarios que restrinjan la posibilidad de deterioro del valor de los activos.

Políticas, objetivos y lineamientos.

La Administración de Riesgo Operacional tiene como objetivo, establecer y dar a conocer las políticas y los procedimientos relativos a la gestión del Riesgo Operacional a los que deberá sujetarse Banco Multiva así como el personal involucrado en los procesos operativos, la alta dirección y órganos de gobierno, para la consecución de los objetivos relacionados con la confiabilidad de la información financiera y con el cumplimiento de leyes y regulaciones.

La estructura de Gobierno se complementa con el Comité de Riesgos, el cual es responsable de la administración de los riesgos a los que se encuentra expuesta, así como, vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos de la Administración Integral de Riesgos. Aprobar la propuesta de Área de Riesgo Operativo de los objetivos, políticas, procedimientos, metodologías y estrategias para la Administración del Riesgo Operativo.

## Información Cuantitativa y Cualitativas de Medición

### a)Base de Datos de Eventos de Pérdida

Se ha establecido como mecanismo de registro de los eventos de pérdida, la integración de una base de datos, que permita el registro sistemático y oportuno de los eventos de pérdida ocurridos por riesgo operativo, a la cual tendrá acceso únicamente el personal autorizado de acuerdo a los niveles de seguridad que para tal efecto se establezcan.

El objetivo de la base de datos es contar con información histórica de eventos que contribuya a la toma de decisiones en cuanto a las estrategias a seguir para la Administración del Riesgo Operacional, mismos que se encuentran clasificados de acuerdo a las categorías por Tipo de Riesgo definidas:

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

1.Fraude Interno: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar regulaciones, leyes o políticas empresariales (excluidos los eventos de diversidad / discriminación) en las que se encuentra implicada, al menos, una parte interna a la empresa.

2.Fraude Externo: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar la legislación, por parte de un tercero.

3.Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo: Pérdidas derivadas de actuaciones incompatibles con la legislación o acuerdos laborales, sobre higiene o seguridad en el trabajo, sobre el pago de reclamaciones por daños personales, o sobre casos relacionados con la diversidad / discriminación.

4.Clientes, Productos y Prácticas Empresariales: Pérdidas derivadas del incumplimiento involuntario o negligente de una obligación profesional frente a clientes concretos (incluidos requisitos fiduciarios y de adecuación), o de la naturaleza o diseño de un producto.

5.Desastres naturales y otros acontecimientos: Pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos materiales como consecuencia de desastres naturales u otros acontecimientos.

6.Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas: Pérdidas derivadas de incidencias en el negocio y de fallos en los sistemas.

7.Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos: Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos, así como de relaciones con contrapartes comerciales y proveedores.

## b)Base de datos de Juicios y Litigios

Se ha formalizado una "Base de Datos Histórica de Resoluciones Judiciales y Administrativas", para el registro de asuntos legales, lo que permite estimar y registrar el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se lleven a cabo.

## Modelo de Gestión del Riesgo Operacional

Para la Administración del Riesgo Operacional y el Sistema de Control Interno para Banco Multiva, se han desarrollado las políticas y procedimientos que regulan la función del Riesgo Operacional, en donde la participación de la Alta Dirección y del personal es el factor más importante para su cumplimiento y aplicación.

Para lograr crear una cultura para la Administración del Riesgo Operacional y control interno, debe existir una aplicación uniforme para toda la empresa del proceso de Administración del Riesgo Operativo en el negocio; la cual se presenta de forma esquemática en el modelo denominado Proceso de Administración del Riesgo Operativo, el cual se basa en el ERM, y coadyuva a Banco Multiva al logro de sus objetivos y cuyas bases consisten en la creación de procesos coherentes para evaluar, administrar y monitorear los riesgos operacionales y en la aplicación en el ámbito de toda la empresa, en donde la organización facilita la comunicación, mejora la formulación de estrategia, ofrece herramientas, técnicas y, en general, aumenta sus capacidades.

## Cálculo de Requerimiento de Capital

Para el Cálculo de Requerimiento de Capital por su exposición al Riesgo Operacional en

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

lo establecido en el Art. 2 BIS 111 de la Circular Única de Bancos, se efectúa de acuerdo al Método del Indicador Básico con la siguiente metodología, reportándose a la autoridad conforme a lo establecido:

1. Se deberá cubrir un capital mínimo equivalente al 15% del promedio de los últimos 3 años de los ingresos netos anuales positivos.

2. Los ingresos netos serán los que resulten de sumar de los ingresos netos por conceptos de intereses más otros ingresos netos ajenos a intereses. El ingreso neto deberá ser calculado antes de cualquier deducción de reservas y gastos.

Se deberá considerar los 36 meses anteriores al mes para el cual se está calculando el requerimiento de capital, los cuales se deberán agrupar en 3 periodos de 12 meses para determinar los ingresos netos anuales.

## Riesgo Tecnológico

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

La administración de los riesgos de la Tecnología de Información (TI) en la organización, permite manejar el riesgo inherente a los sistemas de información empleados en todos los procesos del negocio y reducir el impacto negativo que pudieran traer a la organización, en este sentido, entiéndase manejar como el hecho de identificar, tipificar, mitigar y monitorear los riesgos de TI. Banco Multiva ha tomado referencias en su proceso interno de administración de riesgos tecnológicos en los Marcos de Referencia Internacionales.

Conscientes de la importancia de este tema en Banco Multiva, se realizan evaluaciones periódicas en materia de detección de vulnerabilidades, así mismo se implementan controles cuyo objetivo es mantener canales de distribución óptimos y seguros para la realización de operaciones bancarias de nuestros clientes.

## Riesgo Legal

El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Institución lleva a cabo.

## Información cuantitativa (Riesgo Operacional, Legal y Tecnológico)

Durante el segundo trimestre de 2017, el registro acumulado por concepto de multas, sanciones administrativas y/o quebrantos fue como sigue:

Quebrantos\$ 0.023889  
Multas\$1.124193  
=====

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

Total\$ 1.148082

Cifras en millones de pesos.

## NOTA 18. OPERACIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS.

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas del Banco, todas las operaciones de crédito y mercado de dinero con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Los Saldos y transacciones significativas con "Partes Relacionadas" en concordancia con el criterio C-3 del anexo 33 "Criterios Contables" emitido por la H. Comisión, al 30 de junio de 2017 se muestran a continuación:

Atendiendo a lo señalado en el criterio C-3 del anexo 33 "Criterios Contables" párrafo 14 inciso a) informamos que al 30 de junio de 2017 la institución revela operaciones con partes relacionadas que representan más el 1% del Capital neto del mes inmediato anterior a la fecha de la presentación de la información.

Transacciones realizadas con Partes Relacionadas Controladora  
( Grupo Empresarial Angeles)

Gastos por: IMPORTE

Publicidad y Promoción:0

GIMCO

Imagen Soluciones Integrales S.A. de C.V. 0

Cuentas por cobrar: IMPORTE

Pagos anticipados:

GIMC

GIM Televisión Nacional61

Periódico Excélsior 0

Captación: IMPORTE

Tesorería Corporativa GASS 464

Transacciones realizadas con Compañías Filiales de Banco Multiva

Deudores por reporto: IMPORTE

Casa de Bolsa Multiva2,630

Acreeedores por reporto: IMPORTE

Casa de Bolsa Multiva4,847

Transacciones realizadas con Personas Relacionadas de Banco  
Multiva

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Cartera de crédito::

Personas Relacionadas Relevantes: 1,109

En el curso normal de sus operaciones el Banco llevo a cabo operaciones de Captación con partes relacionadas las cuales se pactaron a plazos y tasas de mercado, acorde a sanas prácticas de mercado.

Transacciones realizadas con Subsidiarias del Grupo Financiero Multiva

Concepto IMPORTE

Grupo Financiero Multiva Subsidiarias-

Atendiendo a lo señalado en las Normas de Información Financiera C-13 Partes Relacionadas informamos que la institución no revela entidad e importe alguna toda vez que la cifra no rebasa el 1% del Capital Contable. El cálculo equivale a \$57.

## NOTA 19. EVENTOS RELEVANTES.

### Cambios contables en 2017

El cambio contable reconocido por Grupo Financiero en 2017, se derivó de la adopción del Banco de las modificaciones a las Disposiciones de la Comisión, relativas al cambio en la metodología de calificación de cartera de consumo e hipotecaria, como se muestra a continuación:

a) Metodología de calificación de cartera de consumo no revolviente e hipotecaria

El 6 de enero de 2017 la Comisión publicó en el DOF la resolución por la que se modificaron las Disposiciones para ajustar la metodología para la calificación y cálculo de la estimación preventiva de las carteras crediticias de consumo no revolviente e hipotecaria de vivienda, para su aplicación el 1 de junio de 2017.. El impacto financiero por la adopción de dicha resolución se muestra en la nota 10 Cartera de Crédito, al 30 de junio 2017 se reconoció en los resultados consolidados.

### Cambios contables en 2016

El cambio contable reconocido por el Grupo Financiero en 2016, se derivó de la adopción del Banco de las modificaciones a las Disposiciones de la Comisión, relativas al cambio en la metodología de calificación de la cartera hipotecaria, como se muestra a continuación:

b) Metodología de calificación de cartera hipotecaria

El 16 de diciembre de 2015, la Comisión publicó en el DOF la resolución por la que se modificaron las Disposiciones para ajustar la metodología general para la calificación de la cartera hipotecaria originada y administrada por el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT), a fin de reflejar los esquemas de cobertura de primeras pérdidas en el provisionamiento de la cartera; la entrada en vigor de dicha modificación fue el 1 de abril de 2016. El impacto financiero por la adopción de dicha resolución fue la liberación de reservas por \$49, la cual se reconoció en los resultados consolidados del ejercicio.

### NIF D-3 " Beneficios a los empleados"

La adopción de la nueva NIF D-3 no generó un efecto en la estimación inicial debido a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

que desde el 1° de enero del 2008 el Grupo Financiero ha reconocido las ganancias y pérdidas actuariales de manera inmediata en los resultados no consolidados de cada ejercicio, por lo que, al 31 de diciembre de 2016, el Grupo Financiero no tiene saldos pendientes de amortizar en su capital por conceptos de ganancias o pérdidas del plan de beneficios definidos, así como por modificaciones a dicho plan, aún no reconocidos. Los beneficios a los empleados fueron determinados utilizando una tasa de bonos corporativos para descontar los flujos a valor presente.

Mejoras a las NIF 2016

c) En diciembre de 2015, el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2016", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes, entre ellas la NIF C-7 "Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes". Su adopción no generó cambios en la información financiera del Grupo Financiero.

d) Cambios contables en 2015

e) Con fecha 19 de mayo de 2014, la SHCP dio a conocer a través del DOF la resolución que modifica las disposiciones de carácter general que contiene los criterios contables aplicables a las instituciones de crédito. Dichas modificaciones se refieren principalmente a los criterios A-2 "Aplicación de normas particulares", B-1 "Disponibilidades", B-6 "Cartera de crédito", y C-3 "Partes relacionadas", las cuales no tuvieron efectos importantes en los estados financieros consolidados del Grupo Financiero.

f) Pronunciamientos emitidos por la Comisión

g) El 8 de enero de 2015, la Comisión emitió la Resolución que modifica las disposiciones de Carácter General Aplicables a las Casas de Bolsa (la Resolución), que entraron en vigor a partir de octubre 2015.

h) La Resolución sustituye el concepto de índice de consumo de capital vigente por el de índice de capitalización, considerando el régimen vigente aplicable a las instituciones de banca múltiple.

i) Mejoras a las NIF 2015 -

j) En diciembre de 2014, el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2015", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las Mejoras que generan

cambios contables y que entraron en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2015, son las siguientes:

k) NIF B-8 "Estados financieros consolidados o combinados"

l) Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos"

Cambios contables en 2015-

Con fecha 19 de mayo de 2014, la SHCP dio a conocer a través del Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica las disposiciones de carácter general que contiene los criterios contables aplicables a las instituciones de crédito. Dichas modificaciones se refieren principalmente a los criterios A-2 "Aplicación de normas particulares", B-1 "Disponibilidades", B-6 "Cartera de crédito", y C-3 "Partes relacionadas", las cuales no tuvieron efectos importantes en los estados financieros consolidados del Banco.

Mejoras a las NIF 2015-

En diciembre de 2014, el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2015", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las Mejoras que generan cambios contables y que entraron en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2015, son las siguientes:

- NIF B-8 "Estados financieros consolidados o combinados"

- Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos"

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

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.

Normas de revelación

Mediante notas a los estados financieros, se deberá revelar lo siguiente:

1) 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:

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 más 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 1o 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.

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

Modificación a la metodología de calificación de cartera hipotecaria de vivienda:

El 19 de mayo de 2014, 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 hipotecaria de vivienda, la cual entró en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación. El efecto financiero derivado de la aplicación de la referida metodología 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.

En el pasado mes de enero de 2011 se publicaron en el Diario Oficial de la Federación los Nuevos Criterios Contables para Instituciones de Crédito, los efectos más representativos se dan en los siguientes rubros del Balance General y Estado de Resultados.

Nueva Metodología de crédito al Consumo No Revolvente y al crédito Hipotecario de Vivienda.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores modificó el actual modelo de constitución de reservas preventivas basado en un modelo de pérdida incurrida a un modelo de pérdida esperada, respecto de las carteras crediticias de consumo no revolvente y vivienda individual, con entrada en vigor el 1 de marzo de 2011.

La aplicación del modelo basado en pérdida esperada en la cartera hipotecaria de vivienda no representó para la institución un requerimiento adicional de reservas preventivas.

De acuerdo a lo establecido en el artículo 4.033.01, fracción VIII del reglamento interior de la Bolsa Mexicana de Valores en materia de requisitos de mantenimiento, Banco Multiva cuenta con cobertura de análisis de Valores con la Casa de Bolsa Finamex, S.A.B.de C.V.

## BALANCE GENERAL:

Por lo que se refiere a la cartera de crédito, la cartera de consumo se desglosa por tipo de crédito, automóvil, personales, nómina, adquisición de bienes inmuebles, operaciones de arrendamiento capitalizables y otros créditos de consumo.

Los créditos diferidos y cobros anticipados, las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito, se deberán presentar de manera neta de los costos y gastos asociados, presentándose en el rubro de otros activos o bien, de créditos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 61 / 63

CONSOLIDADO

Impresión Final

diferidos y cobros anticipados, según corresponda su naturaleza deudora o acreedora.

Las comisiones cobradas por reestructuraciones de créditos, deberán de registrarse como un crédito diferido, amortizándose contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

## ESTADO DE RESULTADOS:

El concepto de gastos de administración se reclasifica dentro del resultado de la operación.

Los rubros de otros productos y otros gastos, se reclasifican en el concepto de otros ingresos (egresos) de la operación.

El concepto de participación de subsidiarias no consolidadas y asociadas, se reclasifica antes del resultado al impuesto a la utilidad.

Dichos cambios se realizan a partir del presente mes.

## NOTA 20. ESTADOS FINANCIEROS SERIES HISTÓRICAS.

Balance General Consolidado  
(Cifras en millones de Pesos)

2T171T174T163T162T16

### ACTIVO

Disponibilidades\$3,162\$1,979\$4,396\$2,517\$1,481

Cuentas de margen

Inversiones en valores13,88511,0709,25711,3979,866

Deudores por reporto19,31916,73410,3358,17616,869

Derivados

Cartera de crédito (neto)60,55960,95160,62454,23152,592

Cuentas por cobrar (neto)643740393697864

Bienes adjudicados (neto) 211207220302329

Mobiliario y equipo (neto)162145150147144

Inversiones permanentes en acciones 1616141414

Impuestos y PTU diferidos (neto)473408463512453

Otros activos665528405477421

Total activo\$99,095\$92,778\$86,257\$78,470\$83,033

### PASIVO Y CAPITAL

Captación tradicional68,83861,98457,63651,42056,122

Préstamos interbancarios y de otros organismos16,02415,85615,82512,25912,527

Acreedores por reporto6,2837,0215,4707,2006,765

Derivados con fines de especulación

Otras cuentas por pagar 1,2601,3319091,6451,742

Obligaciones Subordinadas en Circulación1,0061,0041,0021,0001,004

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

|                                                                                      |                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Créditos diferidos y cobros anticipados                                              | 261521129                                |
| Total pasivo                                                                         | 93,43787,21180,86373,53678,169           |
| CAPITAL CONTABLE                                                                     |                                          |
| Capital contribuido                                                                  | 3,2753,2752,9052,9052,905                |
| Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano de Gobierno | 370                                      |
| Capital Ganado                                                                       | 2,1132,1131,6991,6991,699                |
| Resultado neto                                                                       | 264173413327257                          |
| Sub Total capital                                                                    | 5,6525,5615,3874,9314,861                |
| Participación No Controladora                                                        | 66733                                    |
| Total capital contable                                                               | 5,6585,5675,3944,9344.864                |
| Total pasivo y capital contable                                                      | \$99,095\$92,778\$86,257\$78,470\$83,033 |

## Estado de Resultados Consolidado

|                                                                           |         |       |               |         |
|---------------------------------------------------------------------------|---------|-------|---------------|---------|
| 2T17                                                                      | 1T17    | 4T16  | 3T16          | 2T16    |
| Margen financiero                                                         | \$1,010 | \$506 | \$2,099       | \$1,558 |
| Otros ingresos de la operación                                            | 8014    | 2595  | 8654          | 549     |
| Ingreso Total                                                             | 1,811   | 9313  | 0572,2121,594 |         |
| Gastos de Administración                                                  | (1,023) | (490) | (1,812)       | (1,231) |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios                            | (219)   | (23)  | (240)         | (160)   |
| Otros Egresos de la operación                                             | (297)   | (184) | (484)         | (281)   |
| Resultado de la operación                                                 | 2722    | 3452  | 1417          | 347     |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 00100   |       |               |         |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad                                | 2722    | 3452  | 2241          | 7347    |
| Impuestos a la utilidad causados                                          | (18)    | (7)   | (199)         | (110)   |
| Impuestos a la utilidad diferido (netos)                                  | 10      | (54)  | 9420          | (24)    |
| Resultado neto                                                            | \$264   | \$173 | \$417         | \$327   |
| Participación no controladora                                             | 00      | (4)   | 00            |         |
| Resultado neto de Participación no controladora                           | \$264   | \$173 | \$413         | \$327   |

Estas notas son parte integrante a los estados financieros de BANCO MULTIVA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA. SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B., de C.V. y SUBSIDIARIAS al 30 de junio de 2017.

Lic. Carlos I. Soto Manzo C.P. Gustavo A. Rosas Prado  
Director General Director de Administración y Finanzas

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 63

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

L.C. Y CIA Socorro P. González ZaragozaC.P. Irma Gómez Hernández  
Directora de AuditoriaContador General

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 5

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

DERIVADOS.

En respuesta al oficio 151/13281/2008 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se presenta la siguiente información

## I. Información Cualitativa

### A. Políticas de uso de Instrumentos Financieros Derivados

En Multiva se operan instrumentos financieros denominados derivados con el objetivo de negociación y de tener un beneficio en los "spreads" de las tasas, es decir, se toman posiciones largas en "cash" y estas son cubiertas con futuros de tasas, otras veces, se utilizan posiciones largas y cortas, las cuales están cubiertas entre sí, buscando el beneficio que se genera en los diferenciales de las tasas.

La operación que se lleva a cabo con este tipo de instrumentos, se efectúa a través del Mercado Mexicano de Derivados, MexDer, el cual se encuentra debidamente regulado y proporciona un respaldo en la operación de los mismos. En la actualidad Multiva no participa en el mercado OTC, eliminando los riesgos incurridos en operaciones con contrapartes.

Los subyacentes sobre los cuales está autorizado a participar son los siguientes:

- Acciones, un grupo o canasta de acciones, o títulos referenciados a acciones, que coticen en una Bolsa de Valores.
- Índices de Precios sobre acciones que coticen en una Bolsa de Valores.
- Moneda Nacional, Divisas y Udis.
- Índices de precios referidos a la inflación.
- Tasas de Interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices con base en dichas tasas.

En ningún momento se utiliza la posición para la crear estrategias especulativas, los futuros que se utilizan son futuros de TIIE de 28 días y Cetes 91 días.

Dentro de los objetivos que se persiguen al participar en el Mercado de Derivados destacan los siguientes:

- Ser un participante activo en el Mercado de Derivados.
- Contar con una herramienta eficaz que permita contrarrestar los efectos adversos causados por diferentes variables económicas en las tasas de interés del portafolio de instrumentos financieros del Grupo.

La mecánica de operación, unidades de cotización, las características y procedimientos de negociación además de la liquidación, cálculo, valuación, etc. son establecidas por el Mercado Mexicano de Derivados y se dan a conocer a través del documento "Términos y Condiciones Generales de Contratación" del Contrato de Futuros establecido con dicho organismo.

Respecto a las políticas de designación de cálculo, el Banco reconoce los activos financieros o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los instrumentos financieros derivados y se reconocen a valor razonable, el cual está representado inicialmente por la contraprestación pactada (tanto en el caso del activo como del pasivo). Se valúa diariamente,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 2 / 5

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

registrándose con la misma periodicidad el efecto neto en los resultados del periodo.

Por su parte, el valor razonable de las operaciones con productos derivados es proporcionado por el proveedor de precios (Valmer) que se tiene contratado conforme a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Las posiciones en futuros de tasas por lo general siempre se cierran antes de que lleguen a término, y cuando vencen, se hace solamente el diferencial de tasas, por lo que las necesidades de liquidez no son relevantes.

El principal riesgo en una posición de este tipo es una variación abrupta en las tasas de interés, que inhibieran el potencial de utilidades, pero el objetivo de las operaciones es obtener utilidades a través de spreads, por lo que algún movimiento agresivo provocaría no poder deshacer las posiciones ante los nuevos niveles del mercado, mientras no se deshaga la estrategia esta va cubierta. Los eventos que podrían provocar variaciones abruptas en las tasas de interés, por mencionar algunos, serían desequilibrios en la base monetaria derivados de movimientos en el crédito doméstico como resultados en cambios en tasas de interés, así como, cambios en las reservas internacionales provocadas por fuertes devaluaciones o apreciaciones de la moneda nacional o referencias internacionales de otras monedas duras. Así como las consecuencias en las tasas de crédito que pudieran causar impacto en los balances de papeles corporativos y bancarios.

## B. Información de Riesgos para el uso de derivados

En Multiva, se realiza un monitoreo constante de Riesgos al que los instrumentos financieros derivados se encuentran expuestos, con la finalidad de contar con estrategias adecuadas que permitan mitigar o prevenir los riesgos inherentes de la operación, por lo que, a través del Comité de Administración Integral de Riesgos, se determinan las reglas de operación y se establecen dentro del manual de administración integral de riesgos

El Comité de Riesgos está integrado por un miembro propietario del Consejo, quien lo preside, el Director General, el Director AIR y el Auditor Interno, así como las personas invitadas al efecto quienes como el Auditor pueden participar con voz pero sin voto, dicho órgano se reúne cuando menos una vez al mes y sus sesiones y acuerdos constan en actas debidamente suscritas y circunstanciadas.

Las funciones y facultades que lo rigen, así como la estructura del manual de administración integral de riesgos, cumplen con lo establecido en la Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito.

Dentro de funciones del Comité se encuentra el revelar los montos de liquidez a los que Multiva se encuentra expuesto, sin embargo, la fuente de financiamiento para atender los requerimientos relacionados con los instrumentos financieros derivados, es interna a través de la Tesorería.

Multiva al cierre del 30 de junio de 2017 no se cuenta con operaciones con instrumentos derivados.

Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez en las posiciones de instrumentos financieros.

Riesgo de Mercado

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 3 / 5

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

La UAIR analiza, evalúa y da seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado, utilizando para tal efecto modelos para estimar el Valor en Riesgo (VaR), que tienen la capacidad de medir la pérdida potencial en dichas posiciones en un período conocido, asociada a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio, con un nivel de probabilidad dado y sobre un período específico.

Por otro lado evalúa la concentración de las posiciones de derivados sujetas a riesgo de mercado, para ello se considera la medición de riesgos que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables.

Procura la consistencia entre los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros, incluyendo los derivados, utilizados por la Dirección AIR y aquéllos aplicados por las diversas Unidades de Negocio, evaluando las posiciones sujetas a riesgo de mercado.

Cuenta con la información histórica de los factores de riesgo necesaria para el cálculo del riesgo de mercado y se calculan las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos. Realiza mensualmente una exploración de una gama de escenarios de cambios extremos (Stress Testing) cuya probabilidad de que sucedan está fuera de toda capacidad de predicción. Lleva a cabo mensualmente el contraste entre las exposiciones de riesgo estimadas y las efectivamente observadas (Backtesting) con el objeto de calibrar los modelos del VaR.

Invariablemente respeta los límites establecidos por el Consejo, el Comité de Riesgos y las autoridades regulatorias en términos de la operación de derivados.

## Riesgo de Liquidez

Las políticas que tiene implementadas la UAIR para la Administración del Riesgo de Liquidez, consisten en Medir, evaluar y dar seguimiento al riesgo ocasionado por diferencias entre los flujos de efectivo proyectados en distintas fechas, considerando para tal efecto los activos y pasivos de Banco Multiva, denominados en moneda nacional, en moneda extranjera y en unidades de inversión, la evaluación de la diversificación de las fuentes de financiamiento.

Adicionalmente se aseguran que los modelos utilizados estén adecuadamente calibrados, se cuenta con un plan que incorpora las acciones y estrategias a seguir en caso de presentarse una crisis de liquidez

Se realizan reportes diarios sobre brechas de liquidez y vencimientos que permiten un adecuado monitoreo de los flujos de efectivo y del perfil de vencimientos, en caso de considerarlo necesario la Dirección AIR recomienda al Comité de Riesgos modificar los límites en las brechas de liquidez, definidos como porcentaje de los activos acordes con las necesidades de fondeo de Banco Multiva; incluyendo todas las posiciones de liquidez.

El Comité de Riesgos, aprueba y establece límites para los montos máximos de las brechas de liquidez sobre distintas bandas de tiempo, haciendo énfasis en la necesidad de mantener la liquidez suficiente para cumplir los compromisos de Banco Multiva. Por parte del Comité de Riesgos, establecer los niveles de riesgo que identifican una crisis de liquidez potencial o real, de acuerdo con las necesidades de fondeo de Banco Multiva.

## II. Información Cualitativa

Método Aplicado para la determinación de las pérdidas por Riesgo de Mercado

---

La metodología de VaR utilizada es la del tipo Histórico a 1 día con un nivel del confianza del 99%.

Al cierre del segundo trimestre Banco Multiva no realizó operaciones con Instrumentos Derivados Financieros.

La metodología permite conocer la contribución al VaR por cartera, por instrumento, y por familia de carteras, conociendo a través de la misma la participación de cada instrumento en el VaR total.

Los insumos principales para medir el VaR son:

- Factores de Riesgo (tipo de cambio, precios, tasas, sobretasas, etc.)
- Duración
- Rendimientos (cambios porcentuales diarios de los factores de riesgo)
- Volatilidad (desviación promedio sobre el valor esperado de los factores de riesgo)
- Se aplican a los factores de riesgo la volatilidad o incremento directo al precio.

#### Análisis de Sensibilidad

A diferencia del cálculo de Valor en Riesgo que se realiza a través de las distintas Unidades de Negocio, el cálculo del análisis de sensibilidad de las distintas posiciones de la institución, se realiza de forma integral, aplicándose a las posiciones del Trading Book, lo que permite identificar las pérdidas que se pueden generar a través de los Escenarios de Sensibilidad y Estrés capturando el efecto en el valor del portafolio a causa de las variaciones a las condiciones de mercado, teniendo como principales factores de riesgo las curvas de tasas de interés, el tipo de cambio, el precio de los activos e índices de renta variable.

#### Escenarios de Situaciones Adversas

Multiva cuenta con escenarios históricos adversos que le permiten determinar cuál sería la pérdida a la que podría verse sometido el portafolio de Trading Book en caso de que se repitieran las condiciones de alguno de los eventos considerados. Dichos escenarios consideran el movimiento de los principales factores de riesgo que componen el portafolio, presentados en fechas históricas determinadas:

Los escenarios considerados en el Trading Book son:

1.WTC 2001: Tras los atentados del 11 de septiembre de 2001, EEUU apostó por la desregulación de los mercados, las bajadas de impuestos y de tipos de interés y la expansión del crédito provocando una burbuja inmobiliaria en las hipotecas.

2.Subprime 2008: La crisis de las hipotecas subprime es una crisis financiera, por

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 5 / 5

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

---

desconfianza crediticia, que como un rumor creciente, se extiende inicialmente por los mercados financieros americanos y es la alarma que pone el punto de mira en las hipotecas basura europeas desde el verano del 2006 y se evidencia al verano siguiente con la crisis financiera de 2008.

3.Cetes 2004: A mediados del 2004, ante los cambios de la economía estadounidense y un incremento en la inflación, la FED decide incrementar abruptamente la tasa de referencia para frenar la inflación, sin claridad en los mercados de si continuaría o no el incremento de la tasa.

---