



Estados Financieros Consolidados 1T20

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 31 de marzo de 2020.

Contenido

| | |
|--|--------|
| Balance General | Pág. 3 |
| Estado de Resultados | Pág. 4 |
| Estado de Variaciones en el Capital Contable | Pág. 5 |
| Estado de Flujos de Efectivo Consolidado | Pág. 6 |
| Calificación de Cartera | Pág. 7 |



BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA
 CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2020
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ACTIVO | | PASIVO Y CAPITAL | |
|--|----------|--|-----------|
| DISPONIBILIDADES | \$ 1,897 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | |
| CUENTAS DE MARGEN | 0 | Depósitos de exigibilidad inmediata | \$ 11,893 |
| INVERSIONES EN VALORES | | Depósitos a plazo | 42,016 |
| Títulos para negociar | 26,639 | Del público en general | 27,061 |
| Títulos disponibles para la venta | 0 | Mercado de dinero | 14,935 |
| Títulos conservados a vencimiento | 0 | Fondos especiales | 0 |
| | 26,639 | Títulos de crédito emitidos | 1,505 |
| DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR) | 1,381 | Cuenta Glogal de captación sin movimientos | 15 |
| PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | | 55,429 |
| DERIVADOS | | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| Con fines de negociación | 0 | De exigibilidad inmediata | 0 |
| Con fines de cobertura | 0 | De corto plazo | 808 |
| | 0 | De largo plazo | 11,374 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE | | | 12,182 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | 0 | ACREEDORES POR REPORTEO | 19,683 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 |
| Créditos comerciales | 60,402 | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | |
| Actividad empresarial o comercial | 29,977 | Reportos (Saldo acreedor) | 0 |
| Entidades financieras | 1,806 | Préstamo de valores | 0 |
| Entidades gubernamentales | 28,619 | Derivados | 0 |
| Créditos de consumo | 2,164 | Otros colaterales vendidos | 0 |
| Créditos a la vivienda | 283 | | 0 |
| Media y residencial | 236 | DERIVADOS | |
| De interés social | 0 | Con fines de negociación | 0 |
| Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste | 0 | Con fines de cobertura | 0 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | 47 | | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 62,849 | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 |
| Créditos comerciales | 697 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Actividad empresarial o comercial | 697 | Impuestos a la utilidad por pagar | 68 |
| Entidades financieras | 0 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 20 |
| Entidades gubernamentales | 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 |
| Créditos de consumo | 29 | Acreedores por liquidación de operaciones | 412 |
| Créditos a la vivienda | 367 | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 1 |
| Media y residencial | 1 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 782 |
| De interés social | 0 | | 1,283 |
| Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 0 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | 366 | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 1,093 | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 7 |
| CARTERA DE CRÉDITO | 63,942 | TOTAL PASIVO | 88,584 |
| (-) MENOS: | | CAPITAL CONTABLE | |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (1,272) | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 62,670 | Capital social | 3,275 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | 0 |
| (-) MENOS: | | Prima en venta de acciones | 0 |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 62,670 | CAPITAL GANADO | |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | Reservas de capital | 348 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 609 | Resultado de ejercicios anteriores | 2,983 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 738 | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 195 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 0 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 18 | Efecto acumulado por conversión | 0 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 660 | Resultado neto | 116 |
| OTROS ACTIVOS | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 6,722 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 491 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | 95,306 |
| Otros activos a corto y largo plazo | 8 | | |
| TOTAL ACTIVO | 95,306 | | |

| CUENTAS DE ORDEN | |
|--|-------------------|
| Compromisos crediticios | \$ 13,274 |
| Bienes en fideicomiso o mandato | 17,270 |
| Fideicomisos | 17,223 |
| Mandatos | 47 |
| Agente financiero del gobierno federal | 0 |
| Bienes en custodia o administración | 104,125 |
| Colaterales recibidos por la entidad | 1,381 |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 0 |
| Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) | 0 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 47 |
| Otras cuentas de registro | 4,080 |
| | \$ 140,177 |

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2020 es de \$ 3,275 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.09 %**.
 Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **15.38 %**.

"El presente balance general consolidado, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Art. 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas bancarias a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
 El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

| | | | |
|-------------------------|--|-------------------------------|-------------------------|
| DIRECTOR GENERAL | DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS | DIRECTORA DE AUDITORÍA | CONTADOR GENERAL |
| CARLOS I. SOTO MANZO | GUSTAVO A. ROSAS PRADO | SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA | IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ |

<https://www.multiva.com.mx/>
<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>
<https://portalofioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>



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

CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL
1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | |
|---|----------------------|
| Ingresos por intereses | \$ 2,313 |
| Gastos por intereses | (1,731) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | 582 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | <u>(1)</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 581 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 185 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (133) |
| Resultado por intermediación | 47 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 147 |
| Gastos de administración y promoción | <u>(523)</u> |
| | <u>(277)</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 304 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | <u>0</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 304 |
| Impuestos a la utilidad causados | (59) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | <u>(129)</u> |
| | <u>(188)</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 116 |
| Operaciones discontinuadas | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO | 116 |
| Participación no controladora | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA | <u>\$ 116</u> |

"El presente estado de resultados consolidado, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Art. 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<https://www.multiva.com.mx/>

<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>

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



BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| 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 | Reservas de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado por tenencia de activos no monetarios | Resultado neto | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2019 | \$ 3,275 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 348 | \$ 2,781 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 202 | \$ 0 | \$ 6,606 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | | | | | | | | | | 0 |
| Capitalización de utilidades | | | | | | | | | | 0 |
| Constitución de reservas | | | | | | | | | | 0 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | | 202 | | | (202) | | 0 |
| Pago de dividendos | | | | | | | | | | 0 |
| Otros | | | | | | | | | | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 202 | 0 | 0 | (202) | 0 | 0 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | |
| Utilidad integral | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | | | | | | | | 116 | 0 | 116 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | | | | | | |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo. | | | | | | | | | | |
| Efecto acumulado por conversión | | | | | | | | | | |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | | | | |
| Otros | | | | | | | | | | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116 | 0 | 116 |
| Saldo al 31 de marzo de 2020 | \$ 3,275 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 348 | \$ 2,983 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 116 | \$ 0 | \$ 6,722 |

*El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Art. 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. *

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<https://www.multiva.com.mx/>
<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>
<https://portalfoi.info.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Titulo=Banca%20M%C3%A9xico>



BANCO MULTIVA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650. CIUDAD DE MÉXICO
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | |
|--|-------------------------------|
| Resultado neto | \$ 116 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | |
| Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | 18 |
| Amortizaciones de activos intangibles | 13 |
| Provisiones | 77 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 188 |
| | <u>296</u> |
| Actividades de operación: | |
| Cambio en inversiones en valores | (2,818) |
| Cambio en deudores por reporto | 3,020 |
| Cambio en cartera de crédito | 6,602 |
| Cambio en bienes adjudicados | (63) |
| Cambio en otros activos operativos | (411) |
| Cambio en captación tradicional | (4,565) |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | (6,135) |
| Cambio en acreedores por reporto | 4,004 |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | (1,003) |
| Cambio en otros pasivos operativos | 354 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | (28) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | <u>(631)</u> |
| Actividades de inversión | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | (38) |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | (6) |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | 2 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | <u>(42)</u> |
| Actividades de financiamiento | |
| Intereses e obligaciones subordinadas | 0 |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas | 0 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | <u>0</u> |
| <u>Incremento neto de disponibilidades</u> | 0 |
| <u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u> | 331 |
| <u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u> | 0 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 1,566 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | <u><u>\$ 1,897</u></u> |

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Art. 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<https://www.multiva.com.mx/>

<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>

<https://portalfoioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>



BANCO MULTIVA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650. CIUDAD DE MÉXICO
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| Exceptuada Calificada | Importe de Cartera Crediticia | Reservas preventivas necesarias | | | | | |
|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| | | Cartera Comercial | Entidades Financieras | Entidades Gubernamentales | Cartera de consumo | Cartera hipotecaria de vivienda | Total de reservas preventivas |
| Riesgo A | 54,578 | 129 | 10 | 61 | 19 | 1 | 220 |
| Riesgo B | 6,728 | 125 | 12 | 23 | 26 | - | 186 |
| Riesgo C | 1,436 | 31 | 14 | 69 | 9 | 1 | 124 |
| Riesgo D | 910 | 196 | - | - | 2 | 55 | 253 |
| Riesgo E | 541 | 247 | - | - | 25 | 138 | 410 |
| Total | 64,193 | 728 | 36 | 153 | 81 | 195 | 1,193 |

Reservas adicionales 79

Total estimación preventiva 1,272

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2020.

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

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

Al 31 de marzo de 2020 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

| Cartera Comercial | Específicas | Generales | Total |
|---------------------------|-------------|------------|------------|
| Entidades Financieras | 10 | 26 | 36 |
| Entidades Gubernamentales | 62 | 92 | 154 |
| Actividad Empresarial | 129 | 598 | 727 |
| Total | 201 | 716 | 917 |

<https://www.multiva.com.mx/>

<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>

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