



Estados Financieros Consolidados 2T20

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 30 de junio 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 30 DE JUNIO DE 2020
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,207	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 11,917
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	41,843
Títulos para negociar	24,458	Del público en general	23,842
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	18,001
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	24,458	Títulos de crédito emitidos	0
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	3,132	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	30
PRÉSTAMO DE VALORES	0		53,790
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	860
	0	De largo plazo	10,933
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE			11,793
ACTIVOS FINANCIEROS	0	ACREEDORES POR REPORTEO	17,681
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	0
Créditos comerciales	57,599	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	28,351	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	1,511	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	27,737	Derivados	0
Créditos de consumo	2,130	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	278		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	42		0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	60,007	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Créditos comerciales	721	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Actividad empresarial o comercial	721	Impuestos a la utilidad por pagar	21
Entidades financieras	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	21
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos de consumo	36	Acreedores por liquidación de operaciones	254
Créditos a la vivienda	356	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Media y residencial	1	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	798
De interés social	0		1,095
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	355	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,113	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	10
CARTERA DE CRÉDITO	61,120	TOTAL PASIVO	84,369
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,272)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	59,848	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)	59,848		3,275
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	456	Reservas de capital	368
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	701	Resultado de ejercicios anteriores	2,963
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	181	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
INVERSIONES PERMANENTES	18	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Efecto acumulado por conversión	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	669	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
OTROS ACTIVOS		Resultado neto	174
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	471		3,505
Otros activos a corto y largo plazo	8	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,780
TOTAL ACTIVO	\$ 91,149	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 91,149

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	\$ 14,783
Bienes en fideicomiso o mandato	16,681
Fideicomisos	16,634
Mandatos	47
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	99,737
Colaterales recibidos por la entidad	3,130
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	51
Otras cuentas de registro	1,002,510
	\$ 1,136,892

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2020 es de \$ 3,275 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.57 %**.
 Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **16.08 %**.

"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 y 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/Contenido.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 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 4,168
Gastos por intereses	(3,061)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	1,107
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,107
Comisiones y tarifas cobradas	291
Comisiones y tarifas pagadas	(207)
Resultado por intermediación	42
Otros ingresos (egresos) de la operación	(44)
Gastos de administración y promoción	<u>(829)</u>
	<u>(747)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	360
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	361
Impuestos a la utilidad causados	(64)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(123)</u>
	<u>(187)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	174
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	174
Participación no controladora	<u>0</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	<u>\$ 174</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.gov.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 30 DE JUNIO 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				20	(20)					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					202			(202)		0
Pago de dividendos										0
Otros										0
Total	0	0	0	20	182	0	0	(202)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
Resultado neto								174	0	174
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	174	0	174
Saldo al 30 de junio de 2020	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 368	\$ 2,963	\$ 0	\$ 0	\$ 174	\$ 0	\$ 6,780

*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 30 DE JUNIO DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$ 174
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	36
Amortizaciones de activos intangibles	26
Provisiones	(104)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	187
Participación de los trabajadores en utilidades causada y diferida	(1)
Otros	(151)
	(7)
Actividades de operación:	
Cambio en inversiones en valores	(646)
Cambio en deudores por reporto	1,270
Cambio en cartera de crédito	9,426
Cambio en bienes adjudicados	(26)
Cambio en otros activos operativos	(82)
Cambio en captación tradicional	(6,203)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(6,523)
Cambio en acreedores por reporto	2,003
Cambio en otros pasivos operativos	378
Pagos de impuestos a la utilidad	(66)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(302)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(43)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(17)
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	3
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(57)
Actividades de financiamiento	
Intereses e obligaciones subordinadas	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
<u>Incremento neto de disponibilidades</u>	0
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u>	-359
<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	\$ 1,207

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<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

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 30 DE JUNIO 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	50,212	116	5	45	21	1	188
Riesgo B	8,408	157	18	10	26	-	211
Riesgo C	1,290	41	11	56	3	2	113
Riesgo D	948	208	-	-	1	51	260
Riesgo E	554	247	-	-	31	144	422
Total	61,412	769	34	111	82	198	1,194

Reservas adicionales 78

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 30 de junio 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 30 de junio de 2020 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	5	29	34
Entidades Gubernamentales	45	66	111
Actividad Empresarial	116	653	769
Total	166	748	914

<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>