



Estados Financieros Consolidados 3T20

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,346	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 12,395
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	36,150
Títulos para negociar	25,348	Del público en general	21,129
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	15,021
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	25,348	Títulos de crédito emitidos	0
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	1,270	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	28
PRÉSTAMO DE VALORES	0		48,573
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	838
	0	De largo plazo	10,867
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0		11,705
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTEO	18,272
Créditos comerciales	53,763	PRÉSTAMO DE VALORES	0
Actividad empresarial o comercial	28,620	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Entidades financieras	1,341	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	23,802	Préstamo de valores	0
Créditos de consumo	2,305	Derivados	0
Créditos a la vivienda	272	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	233		0
De interés social	0	DERIVADOS	
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	Con fines de negociación	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	39	Con fines de cobertura	0
	39		0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	56,340	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Créditos comerciales	703	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Actividad empresarial o comercial	703	Impuestos a la utilidad por pagar	31
Entidades financieras	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	32
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos de consumo	27	Acreedores por liquidación de operaciones	483
Créditos a la vivienda	351	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Media y residencial	1	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	762
De interés social	0		1,309
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	350	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
	350	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,081	TOTAL PASIVO	79,860
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	57,421	CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,413)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	56,008	Capital social	3,275
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (+) MENOS:	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Prima en venta de acciones	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	56,008	Obligaciones subordinadas en circulación	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0		3,275
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	660	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	761	Reservas de capital	368
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	161	Resultado de ejercicios anteriores	2,963
INVERSIONES PERMANENTES	19	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	674	Efecto acumulado por conversión	0
OTROS ACTIVOS		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	432	Resultado neto	221
Otros activos a corto y largo plazo	8		3,552
	440	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,827
TOTAL ACTIVO	\$ 86,687	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 86,687

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	\$ 14,507
Bienes en fideicomiso o mandato	16,910
Fideicomisos	16,863
Mandatos	47
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	102,704
Colaterales recibidos por la entidad	3,306
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,035
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	54
Otras cuentas de registro	96,311
	\$ 235,827

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

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.31 %**.
 Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **15.67 %**.

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

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

<https://www.multiva.com.mx/>
<https://www.multiva.com.mx/web/multiva-portal-web/estados-financieros-compendio>
<https://portalofininfo.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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 5,713
Gastos por intereses	(4,125)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	1,588
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(172)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,416
Comisiones y tarifas cobradas	496
Comisiones y tarifas pagadas	(295)
Resultado por intermediación	65
Otros ingresos (egresos) de la operación	30
Gastos de administración y promoción	<u>(1,279)</u>
	<u>(983)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	433
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	434
Impuestos a la utilidad causados	(96)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(117)</u>
	<u>(213)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	221
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	221
Participación no controladora	<u>0</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	<u>\$ 221</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
CARLOS I. SOTO MANZO

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA
SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

CONTADOR GENERAL
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 30 DE SEPTIEMBRE 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								221	0	221
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	221	0	221
Saldo al 30 de septiembre de 2020	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 368	\$ 2,963	\$ 0	\$ 0	\$ 221	\$ 0	\$ 6,827

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

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

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



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 SEPTIEMBRE DE 2020
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$ 221
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	52
Amortizaciones de activos intangibles	41
Provisiones	(240)
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	213
Participación de los trabajadores en utilidades causada y diferida	(1)
Otros	(152)
	(87)
Actividades de operación:	
Cambio en inversiones en valores	(1,524)
Cambio en deudores por reporto	3,131
Cambio en cartera de crédito	13,264
Cambio en bienes adjudicados	(86)
Cambio en otros activos operativos	(258)
Cambio en captación tradicional	(11,422)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(6,611)
Cambio en acreedores por reporto	2,594
Cambio en otros pasivos operativos	701
Pagos de impuestos a la utilidad	(87)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(164)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(37)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(23)
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	4
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(56)
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>	(220)
<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	\$ 1,346

"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://portalofolioinfo.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 SEPTIEMBRE 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	46,626	117	7	50	21	1	196
Riesgo B	7,074	141	10	20	29	1	201
Riesgo C	2,566	107	12	65	4	0	188
Riesgo D	845	190	0	0	5	41	236
Riesgo E	636	268	0	0	27	179	474
Total	57,747	823	29	135	86	222	1,295

Reservas adicionales 118

Total estimación preventiva 1,413

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 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 septiembre de 2020 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	7	22	29
Entidades Gubernamentales	50	85	135
Actividad Empresarial	117	706	823
Total	174	813	987

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

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

<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>