



Estados Financieros 2T12

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 2012.

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 DELEG. MIGUEL HIDALGO C.P. 11650
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		\$ 1,472	
CUENTAS DE MARGEN		0	
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	3,715		
Títulos disponibles para la venta	0		
Títulos conservados a vencimiento	0	3,715	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		0	
PRÉSTAMO DE VALORES		0	
DERIVADOS			
Con fines de negociación	0		
Con fines de cobertura	0		
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		0	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales	17,065		
Actividad empresarial o comercial	8,047		
Entidades financieras	621		
Entidades gubernamentales	8,397		
Créditos de consumo	242		
Créditos a la vivienda	14		
Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	17,321		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales	182		
Actividad empresarial o comercial	182		
Entidades financieras	0		
Entidades gubernamentales	0		
Créditos de consumo	8		
Créditos a la vivienda	0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	190		
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			
		(502)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		17,009	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		0	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		17,009	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		617	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		113	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		323	
INVERSIONES PERMANENTES		14	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		195	
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	144		
Otros activos a corto y largo plazo	7	151	
TOTAL ACTIVO		\$ 23,609	
CAPTACIÓN TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata		\$ 2,011	
Depósitos a plazo		15,279	
Del público en general		7,241	
Mercado de dinero		8,038	
Fondos especiales		0	
Títulos de crédito emitidos		0	17,290
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata		200	
De corto plazo		529	
De largo plazo		2,145	2,874
ACREEDORES POR REPORTO			405
PRÉSTAMO DE VALORES			0
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA			
Reportos (Saldo acreedor)		0	
Préstamo de valores		0	
Derivados		0	
Otros colaterales vendidos		0	0
DERIVADOS			
Con fines de negociación		0	
Con fines de cobertura		0	0
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS			0
OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN			0
OTRAS CUENTAS POR PAGAR			
Impuestos a la utilidad por pagar		4	
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar		8	
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno		0	
Acreedores por liquidación de operaciones		341	
Acreedores por cuentas de margen		0	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		215	568
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN			0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			0
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			45
TOTAL PASIVO			21,182
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO			
Capital social		2,475	
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno		0	
Prima en venta de acciones		0	
Obligaciones subordinadas en circulación		0	2,475
CAPITAL GANADO			
Reservas de capital		19	
Resultado de ejercicios anteriores		(192)	
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		0	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		0	
Efecto acumulado por conversión		0	
Resultado por tenencia de activos no monetarios		0	
Resultado neto		125	(48)
TOTAL CAPITAL CONTABLE			2,427
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE			\$ 23,609

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	5,427
Bienes en fideicomiso o mandato	7,770
Fideicomisos	7,770
Mandatos	0
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	58,457
Colaterales recibidos por la entidad	0
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	10
Otras cuentas de registro	11,265
	\$ 82,929

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2012 es de \$2,455 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **18.59 %**

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **15.29 %**.

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

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA
 CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.
 ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL
 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 848
Gastos por intereses	(521)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0
MARGEN FINANCIERO	327
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(145)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	182
Comisiones y tarifas cobradas	183
Comisiones y tarifas pagadas	(45)
Resultado por intermediación	156
Otros ingresos (egresos) de la operación	158
Gastos de administración y promoción	(424)
	28
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	210
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	210
Impuestos a la utilidad causados	(54)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(31)
	(85)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	125
Operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	\$ 125

"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 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 resultados consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

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

<http://www.bancomultiva.com.mx>
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONSOLIDADO CONTABLE
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado				Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de diciembre de 2011	\$ 2,350	\$ 0	\$ 0	\$ 3	\$ (308)	\$ 0	\$ 0	\$ 132	\$ 2,177
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS									
Suscripción de acciones	125								125
Capitalización de utilidades				16	-16				0
Constitución de reservas					132			-132	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores									
Pago de dividendos									
Total	125	0	0	16	116	0	0	-132	125
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
Resultado neto								125	125
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	125	125
Saldo al 31 de marzo de 2012	\$ 2,475	\$ 0	\$ 0	\$ 19	\$ (192)	\$ 0	\$ 0	\$ 125	\$ 2,427

"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 AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/estadística>

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$	125
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		16
Amortizaciones de activos intangibles		17
Provisiones		27
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		85
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
Otros		107
		252
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores		82
Cambio en deudores por reporte		0
Cambio en cartera de crédito (neto)		-1,983
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-15
Cambio en otros activos operativos (neto)		-97
Cambio en captación tradicional		3,718
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		49
Cambio en acreedores por reporte		-1,332
Cambio en otros pasivos operativos		143
Pagos de impuestos a la utilidad		-43
Otros		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		522
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-6
Pagos por adquisición de activos intangibles		-10
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		-16
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		125
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		125
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u>		1,008
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>		0
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>		464
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>	\$	1,472

"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

<http://www.bancomultiva.com.mx>
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

BANCO MULTIVA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650 MÉXICO D.F.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 30 DE JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
EXCEPTUADA CALIFICADA					
Riesgo A	10,415	70	0	0	70
Riesgo B	6,677	185	10	0	195
Riesgo C	308	85	2	0	87
Riesgo D	24	13	1	0	14
Riesgo E	87	82	5	0	87
TOTAL	17,511	435	18	0	453

Reservas constituidas 502
Exceso 49

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 2012.
- 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 para los descuentos a nuestro cargo por los programas de apoyo a deudores.