



Estados Financieros Consolidados 4T18

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros al 31 de diciembre de 2018.

Contenido

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

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 2,856	CAPTACIÓN	\$ 66,180
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	18,001
INVERSIONES EN VALORES	37,840	Depósitos a plazo	43,658
Títulos para negociar	37,840	Del público en general	30,838
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	12,820
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	4,521
DEUDORES POR REPORTOS (SALDO DEUDOR)	4,058	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	20,070
DERIVADOS	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	1,280
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	18,790
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	71,894	RESERVAS TÉCNICAS	0
Créditos comerciales	28,371	ACREEDORES POR REPORTO	25,934
Entidades empresariales o comercial	1,400	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0
Entidades gubernamentales	42,123	Reportos (saldo acreedor)	0
Créditos de consumo	1,639	Préstamo de valores	0
Créditos a la vivienda	274	Derivados	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	73,807	Otros colaterales vendidos	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	385	DERIVADOS	0
Créditos comerciales	384	Con fines de negociación	0
Actividad empresarial o comercial	1	Con fines de cobertura	0
Entidades financieras	32	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	0
Créditos de consumo	421	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	973
Créditos a la vivienda	838	Impuesto a la utilidad por pagar	85
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	74,645	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	73,517	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:	0	Acreedores por liquidación de operaciones	256
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS	(1,128)	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	628
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	73,517	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,003
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:	0	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	18
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	73,517	TOTAL PASIVO	114,178
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITO OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	CAPITAL CONTABLE	0
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	0
CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	0	Capital Social	2,451
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	466	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	717	Prima en venta en acciones	918
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	189	CAPITAL GANADO	0
INVERSIONES PERMANENTES	17	Reservas de Capital	168
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	575	Resultado de ejercicios anteriores	2,522
OTROS ACTIVOS	498	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	486	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Otros activos a corto y largo plazo	12	Resultado neto	496
TOTAL ACTIVO	\$ 120,733	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,555
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 120,733

CUENTAS DE ORDEN			
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		BIENES EN FEDECOMISO O MANDATO	\$ 14,196
Bancos de clientes	\$ 13	Fideicomisos	\$ 14,135
Liquidación de operaciones de clientes	(25)	Mandatos	61
	(12)	BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	124,244
OPERACIONES EN CUSTODIA		COMPROMISOS CREDITICIOS	14,775
Valores de clientes recibidos en custodia	38,587	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	10,033
Valores de clientes en el extranjero	0	Deuda Gubernamental	10,033
	38,587	Deuda Bancaria	0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		Otros Títulos de Deuda	0
Operaciones de reportos por cuenta de clientes	22,708	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	5,975
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	17,256	Deuda Gubernamental	5,975
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	5,455	Deuda Bancaria	0
Fideicomisos administrados	11,031	Otros Títulos de Deuda	0
	56,450	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	36
TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS	\$ 95,025	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	7,001
		TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$ 176,260

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2018 es de \$2,451 millones de pesos

* El presente balance general consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECTORA DE AUDITORÍA	CONTADOR GENERAL
JAVIER VALADEZ BENÍTEZ	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

Ingresos por intereses	\$ 11,598
Ingresos por primas (Neto)	0
Gastos por intereses	(9,238)
Incremento neto de reservas técnicas	0
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (Neto)	0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0
MARGEN FINANCIERO	2,360
Estimación preventiva para riesgo crediticios	(280)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,080
Comisiones y tarifas cobradas	898
Comisiones y tarifas pagadas	(468)
Resultado por intermediación	162
Otros ingresos (egresos) de la operación	211
Gastos de administración y promoción	(2,310)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	573
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	572
Impuestos a la utilidad causados	(135)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	59
	(76)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	496
Operaciones discontinuadas	0
RESULTADO NETO	496
Participación no controladora	0
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	\$ 496

" El presente estado de resultados consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

DIRECTOR GENERAL

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

DIRECTORA DE AUDITORÍA

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

CONTADOR GENERAL

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ



GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. DE C.V.
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 DICIEMBRE DE 2018
 (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	Participación no controladora	
Saldo al 31 de diciembre de 2017	\$ 2,451	\$ 0	\$ 918	\$ 141	\$ 2,002	\$ 0	\$ 0	\$ 547	\$ 0	\$ 6,059
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Suscripción de acciones										0
Capitalización de utilidades										
Constitución de reservas				27	-27					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					547			(547)		0
Pago de dividendos										
Otros	0		0	0	0					0
Total	0	0	0	27	520	0	0	(547)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
Resultado neto								496		496
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										
Efecto acumulado por conversión										
Resultado por tenencia de activos no monetarios										
Otros										0
Total	0	0	0	0	0	0	0	496	0	496
Saldo al 31 de diciembre de 2018	\$ 2,451	\$ 0	\$ 918	\$ 168	\$ 2,522	\$ 0	\$ 0	\$ 496	\$ 0	\$ 6,555

* El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivado de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en 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
JAVIER VALADEZ BENÍTEZ	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/>
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/Infosituacion.aspx>

Resultado neto	\$	496
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		70
Amortizaciones de activos intangibles		53
Provisiones		81
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		76
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas		1
Otros		5
		286
Actividades de operación		
Cambio en inversiones en valores		(10,837)
Cambio en deudores por reporto		7,999
Cambio en cartera de crédito		(12,839)
Cambio en bienes adjudicados		(534)
Cambio en otros activos operativos		156
Cambio en captación		3,685
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		4,033
Cambio en acreedores por reporto		8,183
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		1
Cambio en otros pasivos operativos		(272)
Pago de impuestos a la utilidad		(41)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(466)
Actividades de inversión		
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(68)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		(1)
Pagos por adquisición de activos intangibles		(103)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(171)
Actividades de financiamiento		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o disminución neta de efectivo		145
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		2,711
Disminución o aumento de efectivo y equivalentes	\$	2,856

" El presente estado de flujos de efectivo consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

Exceptuada Calificada	Importe de Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias			
		Cartera Comercial	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	Total de reservas preventivas
Riesgo A	65,415	268	17	1	286
Riesgo B	7,602	187	13	1	201
Riesgo C	844	46	4	12	62
Riesgo D	468	124	4	6	134
Riesgo E	444	146	33	180	359
Total	74,773	771	71	200	1,042
Reservas adicionales					86
Total estimación preventiva					1,128

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 diciembre de 2018.
- 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 diciembre de 2018 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	10	5	15
Entidades Gubernamentales	131	81	212
Actividad Empresarial	127	417	544
Total	268	503	771

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/>
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>