



## **Estados Financieros 2T11**

**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 2011.**

# 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 2011**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 900	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 1,307
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	8,042
Títulos para negociar	4,321	Del público en general	2,977
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	5,065
Títulos conservados a vencimiento	4,321	Fondos especiales	
		Títulos de crédito emitidos	0
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	0		9,349
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	335
Con fines de negociación	0	De corto plazo	487
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	1,407
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>			2,229
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	1,007
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
Créditos comerciales	7,810	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	6,808	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	386	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	616	Derivados	0
Créditos de consumo	344	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	10		0
Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	<b>DERIVADOS</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	8,164	Con fines de negociación	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Con fines de cobertura	0
Créditos comerciales	260	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
Actividad empresarial o comercial	260	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
Entidades financieras	0	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Entidades gubernamentales	0	Impuestos a la utilidad por pagar	1
Créditos de consumo	10	Participación de los trabajados en las utilidades por pagar	0
Créditos a la vivienda	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	270	Acreedores por liquidación de operaciones	213
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	8,434	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	187
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(280)		401
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	8,154	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
(-) MENOS:		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	46
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	13,032
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	8,154	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	824	Capital social	2,145
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	71	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	320	Prima en venta de acciones	0
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	13	Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0		2,145
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	185	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Reservas de capital	3
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	96	Resultado de ejercicios anteriores	(309)
Otros activos a corto y largo plazo	3	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 14,887	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	16
			(290)
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	1,855
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 14,887

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	2,759
Bienes en fideicomiso o mandato	7,603
Fideicomisos	7,603
Mandatos	0
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	27,868
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	14
Otras cuentas de registro	10,869
	\$ 49,113

**"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2011 es de \$2,125 millones de pesos"**

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito 17.06 %.  
Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional 12.56 %.

"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 AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

http://www.multiva.com.mx  
http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/migracion/wps5.1/Banco+Multiva/Home/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 2011  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$	490
Gastos por intereses		( 295)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>195</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		56
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>139</b>
Comisiones y tarifas cobradas		72
Comisiones y tarifas pagadas		( 37)
Resultado por intermediación		70
Otros ingreso (egresos) de la operación		64
Gastos de administración y promoción		( 289)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>19</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>19</b>
Impuestos a la utilidad causados		( 2)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		( 1)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>16</b>
Operaciones discontinuadas		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$ 16</b>

"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 AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

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

<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/migracionwps5.1/Banco+Multiva/Home/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 2011**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado				Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por la asamblea de accionistas	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 2010	\$ 2,048	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ (362)	\$ 0	\$ 0	\$ 62	\$ 1,748
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DESICIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>									
Suscripción de acciones	97								97
Capitalización de utilidades									
Constitución de reservas				3	-3				0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					62			-62	0
Pago de dividendos									
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-62</b>	<b>97</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									
<b>Utilidad integral</b>									
Resultado neto								16	16
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									-6
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>10</b>
<b>Saldo al 30 de junio de 2011</b>	<b>\$ 2,145</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 3</b>	<b>\$ (309)</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 16</b>	<b>\$ 1,855</b>

"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/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/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 FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2011**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

<b>Resultado neto</b>	\$	16
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		20
Amortizaciones de activos intangibles		9
Provisiones		12
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		3
Otros		55
		99
<b>Activades de operación:</b>		
Cambio en cuentas de margen		1
Cambio en inversiones en valores		-1,344
Cambio en cartera de crédito (neto)		-632
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-26
Cambio en otros activos operativos (neto)		-277
Cambio en captación tradicional		1,905
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		434
Cambio en acreedores por reporte		-121
Cambio en derivados (pasivo)		-1
Cambio en otros pasivos operativos		159
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		98
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-7
Pagos por adquisición de activos intangibles		-32
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		-39
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones		97
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		97
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u>		271
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>		0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		629
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	\$	900

"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 AUDITORIA**

**CONTADOR GENERAL**

**SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA**

**IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ**

<http://www.bancomultiva.com.mx>

<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/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 2011**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	
<b>EXCEPTUADA CALIFICADA</b>					
Riesgo A	6,148	40	0	0	40
Riesgo B	1,970	59	13	0	72
Riesgo C	134	30	3	0	33
Riesgo D	134	79	2	0	81
Riesgo E	48	46	2	0	48
<b>TOTAL</b>	<b>8,434</b>	<b>254</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>274</b>

**Reservas constituidas** **280**  
**Exceso** **6**

**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 2011.
- 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.