



## **Estados Financieros 3T11**

**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 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 SEPTIEMBRE DE 2011**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 3,590	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 3,305
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	10,335
Títulos para negociar	3,432	Del público en general	3,813
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	6,522
Títulos conservados a vencimiento	3,432	Fondos especiales	
		Títulos de crédito emitidos	0
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	0		13,640
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	183
Con fines de negociación	0	De corto plazo	578
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	2,046
			2,807
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	2,770
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Créditos comerciales	13,245	Reportos (Saldo acreedor)	0
Actividad empresarial o comercial	7,172	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	397	Derivados	0
Entidades gubernamentales	5,676	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	311		0
Créditos a la vivienda	10	<b>DERIVADOS</b>	
Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	Con fines de negociación	0
		Con fines de cobertura	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	13,566	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
Créditos comerciales	273	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Actividad empresarial o comercial	273	Impuestos a la utilidad por pagar	75
Entidades financieras	0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos de consumo	8	Acreeedores por liquidación de operaciones	286
Créditos a la vivienda	0	Acreeedores por cuentas de margen	0
		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	274
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	281		635
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	13,847	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	
(-) MENOS:		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(579)	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	33
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	13,268	<b>TOTAL PASIVO</b>	19,885
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
(-) MENOS:		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Capital social	2,275
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	13,268	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	Prima en venta de acciones	0
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	845	Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	77		2,275
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	316	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	13	Reservas de capital	3
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	Resultado de ejercicios anteriores	(309)
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	253	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	122	Efecto acumulado por conversión	0
Otros activos a corto y largo plazo	2	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	64
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 21,918		(242)
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	2,033
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 21,918

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	3,419
Bienes en fideicomiso o mandato	7,661
Fideicomisos	7,661
Mandatos	0
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	36,939
Colaterales recibidos por la entidad	200
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	200
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	16
Otras cuentas de registro	10,169
	\$ 58,604

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2011 es de \$2,255 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito 14.62 %.  
Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional 11.38 %.

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

En cumplimiento al oficio 141-4/3202/2011 emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fecha 23 de Noviembre de 2011, ordenando a Banco Multiva la corrección a los Estados Financieros Básicos correspondientes al 30 de Septiembre y publicados el 28 de Octubre del mismo año, Banco Multiva procedió a realizar la siguiente corrección.

Incremento en los activos totales sujetos a riesgo en \$2, al pasar de \$14 a \$16, disminuyendo con esto los índices de capitalización sobre activos en riesgo de crédito y el índice de capitalización sobre activos en riesgo de crédito, mercado y operativo de 17.92% a 14.62%, y de 13.29% a 11.38%, respectivamente.

La razón que motivó el anterior ajuste fue una equivocada interpretación del efecto en las coberturas de riesgo en la cartera de Estados y Municipios.

"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/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 RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL**  
**1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011**  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$	809
Gastos por intereses		( 479)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>330</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		355
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		<b>( 25)</b>
Comisiones y tarifas cobradas		427
Comisiones y tarifas pagadas		( 57)
Resultado por intermediación		116
Otros ingreso (egresos) de la operación		93
Gastos de administración y promoción		( 481)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>73</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>73</b>
Impuestos a la utilidad causados		( 51)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		42
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>64</b>
Operaciones discontinuadas		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>\$ 64</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."

<b>DIRECTOR GENERAL</b>	<b>DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS</b>	<b>DIRECTORA DE AUDITORIA</b>	<b>CONTADOR GENERAL</b>
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 SEPTIEMBRE 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	227								227
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>227</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-62</b>	<b>227</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									
<b>Utilidad integral</b>									
Resultado neto								64	64
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>64</b>	<b>58</b>
<b>Saldo al 30 de junio de 2011</b>	<b>\$ 2,275</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 3</b>	<b>\$ (309)</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 64</b>	<b>\$ 2,033</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 SEPTIEMBRE DE 2011**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

<b>Resultado neto</b>	\$	64
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		29
Amortizaciones de activos intangibles		15
Provisiones		25
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		9
Otros		350
		428
<b>Actividades de operación:</b>		
Cambio en cuentas de margen		1
Cambio en inversiones en valores		-450
Cambio en cartera de crédito (neto)		-6,044
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-32
Cambio en otros activos operativos (neto)		-334
Cambio en captación tradicional		6,195
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		1,010
Cambio en acreedores por reporto		1,642
Cambio en derivados (pasivo)		-1
Cambio en otros pasivos operativos		320
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-1
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		2,306
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-13
Pagos por adquisición de activos intangibles		-52
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		-64
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Cobros por emisión de acciones		227
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		227
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo		2,961
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		629
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$</b>	<b>3,590</b>

"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 SEPTIEMBRE 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	6,815	44	0	0	44
Riesgo B	6,764	313	12	0	325
Riesgo C	61	10	6	0	16
Riesgo D	50	29	2	0	31
Riesgo E	156	153	3	0	156
<b>TOTAL</b>	<b>13,846</b>	<b>549</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>572</b>

**Reservas constituidas** **579**  
**Exceso** **7**

**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 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.