

BANCO MULTIVA, S. A.
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva
Y SUBSIDIARIAS

Balances Generales Consolidados

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

(Millones de pesos)

Activo	2011	2010	Pasivo y Capital Contable	2011	2010
Disponibilidades (nota 6)	\$ 464	629	Captación tradicional (notas 15 y 20):		
Cuentas de margen (nota 9)	-	1	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 2,090	903
Inversiones en valores (nota 7):			Depósitos a plazo:		
Títulos para negociar	3,816	2,974	Público en general	4,156	2,750
			Mercado de dinero	7,327	3,792
				<u>13,573</u>	<u>7,445</u>
Cartera de crédito vigente (notas 10 y 20):					
Créditos comerciales:			Préstamos interbancarios y de otros		
Actividad empresarial o comercial	7,846	6,960	organismos (nota 16):		
Entidades financieras	505	311	De exigibilidad inmediata	268	-
Entidades gubernamentales	6,741	-	De corto plazo	484	267
	<u>15,092</u>	<u>7,271</u>	De largo plazo	2,074	1,529
				<u>2,826</u>	<u>1,796</u>
Créditos al consumo	279	299			
Créditos a la vivienda	9	8	Acreeedores por reporto (notas 8 y 20)	1,736	1,128
Total cartera de crédito vigente	<u>15,380</u>	<u>7,578</u>	Derivados con fines de negociación (nota 9)	-	1
Cartera de crédito vencida (nota 10):			Otras cuentas por pagar:		
Créditos vencidos comerciales:			Participación de los trabajadores en las utilidades		
Actividad empresarial o comercial	154	220	por pagar	7	-
Créditos vencidos de consumo	8	5	Acreeedores por liquidación de operaciones (nota 20)	213	105
Total cartera de crédito vencida	<u>162</u>	<u>225</u>	Acreeedores diversos y otras cuentas		
			por pagar (nota 6)	193	115
Cartera de crédito	15,542	7,803		413	220
Menos:			Créditos diferidos y cobros anticipados (nota 10c)	20	52
Estimación preventiva para riesgos					
crediticios (nota 10d)	(442)	(216)	Total pasivo	<u>18,568</u>	<u>10,642</u>
Total de cartera de crédito, neto	15,100	7,587			
			Capital contable (nota 19):		
Otras cuentas por cobrar, neto (notas 11 y 20)	510	539	Capital contribuido:		
Bienes adjudicados (nota 12)	98	45	Capital social	2,350	2,048
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto (nota 13)	333	332			
Inversiones permanentes en acciones (nota 14)	14	14	Capital perdido:		
Impuesto a la utilidad diferido, neto (nota 18)	233	184	Reservas de capital	3	-
			Resultado de ejercicios anteriores	(309)	(362)
Otros activos:			Resultado neto	133	62
Cargos diferidos, pagos anticipados e					
intangibles (nota 10c)	170	82	Total capital contable	2,177	1,748
Otros activos a largo plazo	7	3	Compromisos y contingencias (nota 23)		
Total activo	<u>\$ 20,745</u>	<u>12,390</u>			
			Total pasivo y capital contable	<u>\$ 20,745</u>	<u>12,390</u>

(Continúa)

BANCO MULTIVA, S. A.
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva
Y SUBSIDIARIAS

Balances Generales Consolidados, continuación

Al 31 de diciembre de 2011 y 2010

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Cuentas de orden

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Compromisos crediticios (nota 10b)	\$ 6,584	2,356
Bienes en fideicomiso o mandato (nota 21b)	7,445	7,415
Bienes en custodia o en administración (nota 21a)	54,377	25,036
Colaterales recibidos por la entidad	200	-
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	200	-
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito (nota 10c)	7	9
Otras cuentas de registro	<u>\$ 11,285</u>	<u>9,672</u>

Índice de capital sobre activos en riesgo de crédito 15.83% y 17.37% al 31 de diciembre de 2011 y 2010, respectivamente.

Índice de capital sobre activos en riesgo totales 12.57% y 13.71% al 31 de diciembre de 2011 y 2010, respectivamente.

"El capital social histórico al 31 de diciembre de 2011 y 2010 asciende a \$2,330 y \$2,028, respectivamente."

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes balances generales consolidados se formularon 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 Artículos 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 las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"Los presentes balances generales consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

RUBRICA

Lic. Carlos I. Soto Manzo

Director General

RUBRICA

C.P. Gustavo Adolfo Rosas Prado

Director de Administración y Finanzas

RUBRICA

L.C. Socorro Patricia González Zaragoza, CIA

Directora de Auditoría

RUBRICA

C.P. Irma Gómez Hernández

Contadora General

<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/>

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

<http://www.cnbv.gob.mx/Bancos/Paginas/informacionestadistica.aspx>

BANCO MULTIVA, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva
Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2011 y 2010

(Millones de pesos)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Ingresos por intereses (notas 7, 8 20 y 22b)	\$ 1,192	994
Gastos por intereses (notas 8 y 22b)	<u>(700)</u>	<u>(657)</u>
Margen financiero	492	337
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 10d)	<u>(340)</u>	<u>(169)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	152	168
Comisiones y tarifas cobradas (nota 22c)	516	132
Comisiones y tarifas pagadas	(79)	(57)
Resultado por intermediación (nota 22d)	192	299
Otros ingresos (egresos) de la operación, neto (notas 11, 20 y 22e)	124	63
Gastos de administración y promoción (notas 17 y 20)	<u>(759)</u>	<u>(542)</u>
Resultado de la operación y antes de impuestos a la utilidad	146	63
Impuestos a la utilidad:		
Causado (nota 18)	(45)	(2)
Diferido (nota 18)	<u>32</u>	<u>1</u>
Resultado neto	<u>\$ 133</u>	<u>62</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes estados de resultados consolidados se formularon 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 Artículos 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 los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"Los presentes estados de resultados consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

RUBRICA

Lic. Carlos I. Soto Manzo
Director General

RUBRICA

C. P. Gustavo Adolfo Rosas Prado
Director de Administración y Finanzas

RUBRICA

L.C. Socorro Patricia González Zaragoza, CIA
Directora de Auditoría

RUBRICA

C.P. Irma Gómez Hernández
Contadora General

BANCO MULTIVA, S. A.
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva
Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados de Variaciones en el Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2011 y 2010

(Millones de pesos)

	<u>Capital contribuido</u>		<u>Capital ganado (perdido)</u>			<u>Total del capital contable</u>
	<u>Capital social</u>	<u>Reservas de capital</u>	<u>Resultado de ejercicios anteriores</u>	<u>Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta</u>	<u>Resultado neto</u>	
Saldos al 31 de diciembre de 2009	\$ 1,917	-	(285)	(3)	(77)	1,552
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Aumento de capital social (nota 19)	131	-	-	-	-	131
Traspaso del resultado del ejercicio 2009	-	-	(77)	-	77	-
Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral:						
Cancelación de la valuación de títulos disponibles para la venta (nota 7)	-	-	-	3	-	3
Resultado neto	-	-	-	-	62	62
Saldos al 31 de diciembre de 2010	2,048	-	(362)	-	62	1,748
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Aumentos de capital social (nota 19)	302	-	-	-	-	302
Traspaso del resultado del ejercicio 2010	-	-	62	-	(62)	-
Creación de la reserva legal (nota 19c)	-	3	(3)	-	-	-
Movimiento inherente a disposiciones contables:						
Reconocimiento del efecto inicial del cambio en el modelo de constitución de la estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 4)	-	-	(6)	-	-	(6)
Movimiento inherente al reconocimiento del resultado integral:						
Resultado neto	-	-	-	-	133	133
Saldos al 31 de diciembre de 2011	\$ <u>2,350</u>	<u>3</u>	<u>(309)</u>	<u>-</u>	<u>133</u>	<u>2,177</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes estados consolidados de variaciones en el capital contable se formularon 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 Artículos 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 los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"Los presentes estados consolidados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

RUBRICA
Lic. Carlos I. Soto Manzo
Director General

RUBRICA
C. P. Gustavo Adolfo Rosas Prado
Director de Administración y Finanzas

RUBRICA
L. C. Socorro Patricia González Zaragoza, CIA
Directora de Auditoría

RUBRICA
C.P. Irma Gómez Hernández
Contadora General

BANCO MULTIVA, S. A.
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva
Y SUBSIDIARIAS

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2011 y 2010

(Millones de pesos)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Resultado neto	\$ 133	62
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Resultado por valorización de títulos para negociar	193	(151)
Estimación preventiva para riesgo crediticios	340	169
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	3	2
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	39	38
Amortización de activos intangibles	21	14
Provisiones	23	12
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	13	(1)
Otros (Participación de los trabajadores en la utilidades)	(2)	3
	<u>763</u>	<u>148</u>
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen	1	(1)
Cambio en inversiones en valores	(1,035)	7,024
Cambio en cartera de crédito	(7,861)	(2,080)
Cambio en otros activos operativos	(16)	(268)
Cambio en bienes adjudicados	(53)	(38)
Cambio en captación tradicional	6,128	2,198
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	1,030	327
Cambio en acreedores por reporto	608	(7,135)
Cambio en derivados pasivos	(1)	1
Cambio en otros pasivos operativos	144	(92)
Pago de impuestos a la utilidad	(64)	(2)
	<u>(356)</u>	<u>82</u>
Flujo neto de efectivo de actividades de operación		
Actividades de inversión:		
Cobros por disposiciones de mobiliario y equipo	1	1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(41)	(13)
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	-	(2)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(71)	(16)
	<u>(111)</u>	<u>(30)</u>
Flujo neto de efectivo de actividades de inversión		
Actividades de financiamiento - aumento de capital social	<u>302</u>	<u>131</u>
(Decremento) incremento neto de disponibilidades	(165)	183
Disponibilidades al inicio del año	<u>629</u>	<u>446</u>
Disponibilidades al final del año	<u>\$ 464</u>	<u>629</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo se formularon 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 Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas 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."

"Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

RUBRICA

Lic. Carlos I. Soto Manzo
Director General

RUBRICA

C.P. Gustavo Adolfo Rosas Prado
Director de Administración y Finanzas.

RUBRICA

L.C. Socorro Patricia González Zaragoza CIA
Directora de Auditoría

RUBRICA

C. P. Irma Gómez Hernández
Contadora General