



## **Estados Financieros Consolidados 1T18**

**Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 31 de marzo de 2018.**

# 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 DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2018  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 2,717	CAPTACIÓN TRADICIONAL	\$ 17,747
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	44,026
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	29,396
Títulos para negociar	20,815	Del público en general	14,630
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	0
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	9,020	Títulos de crédito emitidos	4,525
PRÉSTAMO DE VALORES	0	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	7
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	14,217
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	898
DE VALORES		De largo plazo	13,319
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		ACREEDORES POR REPORTO	11,683
ACTIVOS FINANCIEROS	0	PRÉSTAMO DE VALORES	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	63,509	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	0
Actividad empresarial o comercial	28,579	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	998	Derivados	0
Entidades gubernamentales	33,932	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	1,830	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	596	Con fines de negociación	0
Media y residencial	172	Con fines de cobertura	0
De interés social	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada			
por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	424		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	65,935	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	651	Impuestos a la utilidad por pagar	39
Créditos comerciales		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Actividad empresarial o comercial	648	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
Entidades financieras	3	formalizar por su órgano de gobierno	0
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por liquidación de operaciones	509
Créditos de consumo	33	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Créditos a la vivienda	376	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	639
Media y residencial	5	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,188
De interés social	0		
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada			
por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	371		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,060	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
CARTERA DE CRÉDITO	66,995	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	41
(-) MENOS:		TOTAL PASIVO	94,439
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,343)	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	65,652	CAPITAL CONTRIBUIDO	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	Capital social	3,275
(-) MENOS:		Aportaciones para futuros aumentos de capital	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	formalizadas por su órgano de gobierno	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	65,652	Prima en venta de acciones	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Obligaciones subordinadas en circulación	3,275
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	773	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	142	Reservas de capital	246
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	184	Resultado de ejercicios anteriores	2,394
INVERSIONES PERMANENTES	16	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	582	Efecto acumulado por conversión	0
OTROS ACTIVOS		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	497	Resultado neto	51
Otros activos a corto y largo plazo	7	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	5,966
TOTAL ACTIVO	\$ 100,405		\$ 100,405

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	\$ 14,762
Bienes en fideicomiso o mandato	12,251
Fideicomisos	12,191
Mandatos	60
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	134,634
Colaterales recibidos por la entidad	9,502
Colaterales recibidos y vendidos o entregados	
en garantía por la entidad	477
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	57
Otras cuentas de registro	5,785
	\$ 177,468

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2018 es de \$ 3,275 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.83 %**.  
Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **16.30 %**.

"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.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>  
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/>  
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>  
<http://portafolioinfo.cnfv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%3C%3B%BA%3C%3B>



**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 31 DE MARZO DE 2018  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 2,285
Gastos por intereses	( 1,769)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>516</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	( 189)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>327</b>
Comisiones y tarifas cobradas	250
Comisiones y tarifas pagadas	( 117)
Resultado por intermediación	33
Otros ingresos (egresos) de la operación	7
Gastos de administración y promoción	( 493)
	( 320)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>7</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>7</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 43)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	87
	44
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>51</b>
Operaciones discontinuadas	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>51</b>
Participación no controladora	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>	<b>\$ 51</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 AUDITORÍA	CONTADOR GENERAL
CARLOS I. SOTO MANZO	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/Banco/Banco+Multiva/>

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

<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>



**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 CONTABLE CONSOLIDADO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado					Participación no Controladora	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 2017	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 246	\$ 1,866	\$ 0	\$ 0	\$ 528	\$ 0	\$ 5,915
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>										
Suscripción de acciones										0
Capitalización de utilidades										0
Constitución de reservas										0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					528			(528)		0
Pago de dividendos										0
Otros										0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>528</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(528)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
<b>Utilidad Integral</b>										
Resultado neto								51	0	51
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
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>51</b>
Saldo al 31 de marzo de 2018	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 246	\$ 2,394	\$ 0	\$ 0	\$ 51	\$ 0	\$ 5,966

\*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 AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

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/Banco/Banco+Multiva/>  
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>  
<http://portalofioinfo.cnby.gov.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>



**BANCO MULTIVA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	<b>\$ 51</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	17
Amortizaciones de activos intangibles	13
Provisiones	77
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(44)
Otros	(19)
	<u>44</u>
<b>Actividades de operación:</b>	
Cambio en inversiones en valores	(2,896)
Cambio en deudores por reporto	3,037
Cambio en cartera de crédito	(4,976)
Cambio en bienes adjudicados	41
Cambio en otros activos operativos	(190)
Cambio en captación tradicional	3,810
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,821)
Cambio en acreedores por reporto	2,849
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	2
Cambio en otros pasivos operativos	114
Pagos de impuestos a la utilidad	(9)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<u><u>(39)</u></u>
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(13)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(18)
Cobros de dividendos en efectivo	0
Cobros de reembolsos de capital de subsidiarias	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<u><u>(31)</u></u>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Intereses e obligaciones subordinadas	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	<u><u>0</u></u>
<u>Incremento neto de disponibilidades</u>	25
<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>	2,692
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<u><u>\$ 2,717</u></u>

"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 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 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



BANCO MULTIVA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA  
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE MARZO DE 2018

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Exceptuada Calificada	Importe de Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias			
		Cartera Comercial	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	Total de reservas preventivas
Riesgo A	54,489	221	22	1	244
Riesgo B	10,064	260	16	1	277
Riesgo C	1,216	83	3	15	101
Riesgo D	653	86	8	45	139
Riesgo E	575	421	34	64	519
<b>Total</b>	<b>66,997</b>	<b>1,071</b>	<b>83</b>	<b>126</b>	<b>1,280</b>

Reservas adicional 63

Total estimación preventiva 1,343

**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 marzo 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 marzo de 2018 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	6	4	10
Entidades Gubernamentales	89	198	287
Actividad Empresarial	124	650	774
<b>Total</b>	<b>219</b>	<b>852</b>	<b>1,071</b>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>

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

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

<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>