



Estados Financieros Consolidados 2T18

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 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 30 DE JUNIO DE 2018
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,878	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 17,941
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	50,728
Títulos para negociar	20,146	Del público en general	32,452
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	18,276
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	20,146	Títulos de crédito emitidos	4,512
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	17,556	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	6
PRÉSTAMO DE VALORES	0		73,187
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	420
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	961
	0	De largo plazo	17,835
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0		19,216
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	68,576	ACREEDORES POR REPORTE	11,712
Créditos comerciales		PRÉSTAMO DE VALORES	0
Actividad empresarial o comercial	26,543	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Entidades financieras	1,910	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	40,123	Préstamo de valores	0
Créditos de consumo	1,752	Derivados	0
Créditos a la vivienda	367	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	167	DERIVADOS	
De interés social	0	Con fines de negociación	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	Con fines de cobertura	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	200		0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	70,695	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	968	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Créditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Actividad empresarial o comercial	965	Impuestos a la utilidad por pagar	65
Entidades financieras	3	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	46	Acreedores por liquidación de operaciones	944
Créditos a la vivienda	437	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Media y residencial	4	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	702
De interés social	0		1,712
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,007
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	433	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,451	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	7
CARTERA DE CRÉDITO	72,146	TOTAL PASIVO	106,841
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,504)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	70,642	Capital social	3,275
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
(-) MENOS:		Prima en venta de acciones	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	70,642		3,275
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,160	Reservas de capital	299
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	111	Resultado de ejercicios anteriores	2,341
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	194	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
INVERSIONES PERMANENTES	17	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Efecto acumulado por conversión	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	634	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
OTROS ACTIVOS		Resultado neto	109
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	520		2,749
Otros activos a corto y largo plazo	7	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,024
TOTAL ACTIVO	\$ 112,865	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 112,865

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	\$ 13,404
Bienes en fideicomiso o mandato	12,754
Fideicomisos	12,694
Mandatos	60
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	142,996
Colaterales recibidos por la entidad	18,351
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	798
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	71
Otras cuentas de registro	6,491
	\$ 194,865

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2018 es de \$ 3,275 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **18.00 %**.
 Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **15.33 %**.

"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://portalofinfor.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%A9xico&BAI=1>



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 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 4,742
Gastos por intereses	(3,676)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	1,066
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(376)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	690
Comisiones y tarifas cobradas	495
Comisiones y tarifas pagadas	(252)
Resultado por intermediación	67
Otros ingresos (egresos) de la operación	1
Gastos de administración y promoción	(949)
	<u>(638)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	52
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	52
Impuestos a la utilidad causados	(82)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	139
	<u>57</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	109
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	109
Participación no controladora	<u>0</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	\$ 109

"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

CARLOS I. SOTO MANZO

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

CONTADOR GENERAL

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>

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
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Suscripción de acciones										0
Capitalización de utilidades										0
Constitución de reservas				53	(53)					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					528			(528)		0
Pago de dividendos										0
Otros										0
Total	0	0	0	53	475	0	0	(528)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad Integral Resultado neto								109	0	109
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										0
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
Otros										0
Total	0	0	0	0	0	0	0	109	0	109
Saldo al 30 de junio de 2018	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 299	\$ 2,341	\$ 0	\$ 0	\$ 109	\$ 0	\$ 6,024

*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://portalfoiioinfo.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 30 DE JUNIO DE 2018
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$ 109
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	34
Amortizaciones de activos intangibles	27
Provisiones	92
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(57)
Otros	(27)
	69
Actividades de operación:	
Cambio en inversiones en valores	(2,217)
Cambio en deudores por reporto	(5,498)
Cambio en cartera de crédito	(9,966)
Cambio en bienes adjudicados	72
Cambio en otros activos operativos	(589)
Cambio en captación tradicional	10,692
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	3,178
Cambio en acreedores por reporto	2,878
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	4
Cambio en otros pasivos operativos	550
Pagos de impuestos a la utilidad	(11)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(907)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(40)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(45)
Cobros de dividendos en efectivo	0
Cobros de reembolsos de capital de subsidiarias	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(85)
Actividades de financiamiento	
Intereses e obligaciones subordinadas	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
<u>Incremento neto de disponibilidades</u>	(814)
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,692
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 1,878

"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 30 DE JUNIO 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	60,168	274	20	1	295
Riesgo B	9,608	252	13	1	266
Riesgo C	1,068	63	2	15	80
Riesgo D	732	203	1	41	245
Riesgo E	571	422	40	51	513
Total	72,147	1,214	76	109	1,399

Reservas adicionales 105

Total estimación preventiva 1,504

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 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 30 de junio de 2018 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	12	14	26
Entidades Gubernamentales	87	217	304
Actividad Empresarial	128	756	884
Total	227	987	1,214

<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>