



## **Estados Financieros Consolidados 4T18**

**Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 31 de diciembre 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, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 2,836	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 17,995
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	43,664
Títulos para negociar	25,840	Del público en general	30,844
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	12,820
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	25,840	Títulos de crédito emitidos	4,521
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	4,058	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	6
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	1,280
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	18,790
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	14,135
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
Créditos comerciales	71,894	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	28,371	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	1,400	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	42,123	Derivados	0
Créditos de consumo	1,639	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	274	<b>DERIVADOS</b>	
Media y residencial	169	Con fines de negociación	0
De interés social	0	Con fines de cobertura	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	105	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	73,807	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Impuestos a la utilidad por pagar	81
Créditos comerciales	385	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Actividad empresarial o comercial	384	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Entidades financieras	1	Acreedores por liquidación de operaciones	256
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Créditos de consumo	32	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	519
Créditos a la vivienda	421	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	1,003
Media y residencial	4	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
De interés social	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	18
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	102,269
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	417	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	838	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(1,128)	Capital social	3,275
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	73,517	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	Prima en venta de acciones	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	73,517	Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	461	Reservas de capital	299
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	717	Resultado de ejercicios anteriores	2,341
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	186	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	17	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	Efecto acumulado por conversión	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	555	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado neto	489
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	479	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	6,404
Otros activos a corto y largo plazo	7	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 108,673
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 108,673		

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	\$ 14,775
Bienes en fideicomiso o mandato	14,196
Fideicomisos	14,135
Mandatos	61
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	124,066
Colaterales recibidos por la entidad	4,578
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	520
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	36
Otras cuentas de registro	7,001
	\$ 165,172

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

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.16 %**.  
Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **16.08 %**.

"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&BAItitle>



**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
GRUPO FINANCIERO MULTIVA**

CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL  
1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 10,260
Gastos por intereses	( 7,930)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	2,330
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>( 280)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	2,050
Comisiones y tarifas cobradas	866
Comisiones y tarifas pagadas	( 516)
Resultado por intermediación	123
Otros ingresos (egresos) de la operación	219
Gastos de administración y promoción	<u>( 2,186)</u>
	<u>( 1,494)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<u>556</u>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	( 1)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<u>555</u>
Impuestos a la utilidad causados	( 126)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>60</u>
	<u>( 66)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<u>489</u>
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<u>489</u>
Participación no controladora	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>	<u><b>\$ 489</b></u>

"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>

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				53	(53)					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>53</b>	<b>475</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>										
Utilidad Integral										
Resultado neto								489	0	489
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>489</b>	<b>0</b>	<b>489</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2018	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 299	\$ 2,341	\$ 0	\$ 0	\$ 489	\$ 0	\$ 6,404

\*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 ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650. CIUDAD DE MÉXICO  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	<b>\$ 489</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	68
Amortizaciones de activos intangibles	52
Provisiones	58
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	66
Otros	1
	<u>(27)</u>
	<b>218</b>
<b>Actividades de operación:</b>	
Cambio en inversiones en valores	(7,907)
Cambio en deudores por reporto	7,999
Cambio en cartera de crédito	(12,839)
Cambio en bienes adjudicados	(534)
Cambio en otros activos operativos	177
Cambio en captación tradicional	3,691
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	4,033
Cambio en acreedores por reporto	5,300
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	1
Cambio en otros pasivos operativos	(277)
Pagos de impuestos a la utilidad	(37)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b><u>(393)</u></b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(67)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	(1)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(102)
Cobros de dividendos en efectivo	0
Cobros de reembolsos de capital de subsidiarias	0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	<b><u>(170)</u></b>
<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>	<b><u>0</u></b>
<u>Incremento neto de disponibilidades</u>	144
<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>	<b>2,692</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b><u>\$ 2,836</u></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 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 ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650. CIUDAD DE MÉXICO

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE DICIEMBRE 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	65,415	268	17	1	286
Riesgo B	7,602	187	13	1	201
Riesgo C	844	46	4	12	62
Riesgo D	468	124	4	6	134
Riesgo E	444	146	33	180	359
<b>Total</b>	<b>74,773</b>	<b>771</b>	<b>71</b>	<b>200</b>	<b>1,042</b>

Reservas adicionales 86

Total estimación preventiva 1,128

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

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	10	5	15
Entidades Gubernamentales	131	81	212
Actividad Empresarial	127	417	544
<b>Total</b>	<b>268</b>	<b>503</b>	<b>771</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>