



## **Estados Financieros Consolidados 2T19**

**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 2019.**

# 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 30 DE JUNIO DE 2019**  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 2,140	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 16,601
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	44,388
Títulos para negociar	26,721	Del público en general	31,608
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	12,780
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	26,721	Títulos de crédito emitidos	3,012
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	2,590	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	10
<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	1,081
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	18,542
	0		19,623
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	16,388
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	72,666	<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
Créditos comerciales	30,431	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Actividad empresarial o comercial	1,674	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	40,561	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	1,813	Derivados	0
Créditos de consumo	392	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	321	<b>DERIVADOS</b>	
Media y residencial	0	Con fines de negociación	0
De interés social	0	Con fines de cobertura	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	71	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
	71	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	74,871	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	494	Impuestos a la utilidad por pagar	25
Créditos comerciales	492	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Actividad empresarial o comercial	2	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Entidades financieras	0	Acreedores por liquidación de operaciones	285
Entidades gubernamentales	17	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Créditos de consumo	397	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	645
Créditos a la vivienda	3		956
Media y residencial	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	1,008
De interés social	0	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	6
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	394	<b>TOTAL PASIVO</b>	101,992
	394	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	908	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	(1,067)	Capital social	3,275
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	74,712	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>	74,712	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>	501	Reservas de capital	348
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	691	Resultado de ejercicios anteriores	2,781
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	179	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>	546	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado neto	184
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	475		3,313
Otros activos a corto y largo plazo	8	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	6,588
	8	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	108,580
<b>TOTAL ACTIVO</b>	108,580		

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	\$ 13,715
Bienes en fideicomiso o mandato	16,173
Fideicomisos	16,126
Mandatos	47
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	104,160
Colaterales recibidos por la entidad	2,921
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	328
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	42
Otras cuentas de registro	8,452
	<b>\$ 145,791</b>

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2019 es de \$ 3,275 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **18.61 %**.  
 Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **15.43 %**.

"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."

<b>DIRECTOR GENERAL</b>	<b>DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS</b>	<b>DIRECTORA DE AUDITORÍA</b>	<b>CONTADOR GENERAL</b>
<b>CARLOS I. SOTO MANZO</b>	<b>GUSTAVO A. ROSAS PRADO</b>	<b>SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA</b>	<b>IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ</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://portalofinfor.cnbv.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 RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL  
1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 5,417
Gastos por intereses	4,302
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>1,115</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(91)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,024</b>
Comisiones y tarifas cobradas	387
Comisiones y tarifas pagadas	(271)
Resultado por intermediación	69
Otros ingresos (egresos) de la operación	145
Gastos de administración y promoción	<u>(1,096)</u>
	(766)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>258</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>1</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>259</b>
Impuestos a la utilidad causados	(66)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(9)</u>
	(75)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>184</b>
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>184</b>
Participación no controladora	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>	<b>\$ 184</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

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.gov.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 2018	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 299	\$ 2,341	\$ 0	\$ 0	\$ 489	\$ 0	\$ 6,404
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>										
Suscripción de acciones										0
Capitalización de utilidades										0
Constitución de reservas				49	(49)					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					489			(489)		0
Pago de dividendos										0
Otros										0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49</b>	<b>440</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(489)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
Utilidad Integral										
Resultado neto								184	0	184
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>184</b>	<b>0</b>	<b>184</b>
Saldo al 30 de junio de 2019	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 348	\$ 2,781	\$ 0	\$ 0	\$ 184	\$ 0	\$ 6,588

\*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.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 ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650. CIUDAD DE MÉXICO  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO  
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	<b>\$ 184</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	34
Amortizaciones de activos intangibles	24
Provisiones	194
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	75
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)
Otros	(4)
	<u>322</u>
<b>Actividades de operación:</b>	
Cambio en inversiones en valores	(872)
Cambio en deudores por reporto	1,468
Cambio en cartera de crédito	(1,196)
Cambio en bienes adjudicados	26
Cambio en otros activos operativos	(47)
Cambio en captación tradicional	(2,175)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(446)
Cambio en acreedores por reporto	2,253
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	4
Cambio en otros pasivos operativos	(55)
Pagos de impuestos a la utilidad	(118)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<u><b>(652)</b></u>
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(27)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(17)
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><b>(44)</b></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><b>0</b></u>
<u>Incremento neto de disponibilidades</u>	(696)
<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>	2,836
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<u><u><b>\$ 2,140</b></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 ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650. CIUDAD DE MÉXICO

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 30 DE JUNIO DE 2019

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Exceptuada Calificada	Importe de Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias					
		Cartera Comercial	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Cartera de Consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	Total de reservas preventivas
Riesgo A	66,620	129	11	121	19	1	281
Riesgo B	7,639	136	8	15	19	0	178
Riesgo C	474	31	5	0	2	2	40
Riesgo D	884	153	0	0	3	92	248
Riesgo E	311	147	0	0	17	74	238
<b>Total</b>	<b>75,928</b>	<b>596</b>	<b>24</b>	<b>136</b>	<b>60</b>	<b>169</b>	<b>985</b>

Reservas adicionales 81

**Total estimación preventiva 1,066**

**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 2019.

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 2019 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	11	13	24
Entidades Gubernamentales	121	15	136
Actividad Empresarial	129	467	596
<b>Total</b>	<b>261</b>	<b>495</b>	<b>756</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>