



Estados Financieros Consolidados 3T19

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 30 de septiembre 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 SEPTIEMBRE DE 2019
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 2,632	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 16,986
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	45,042
Títulos para negociar	20,172	Del público en general	31,773
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	13,269
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	20,172	Títulos de crédito emitidos	3,018
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	4,410	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	12
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	1,045
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	18,262
	0		19,307
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		ACREEDORES POR REPORTE	8,832
ACTIVOS FINANCIEROS	0	PRÉSTAMO DE VALORES	0
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales	68,917	Reportos (Saldo acreedor)	0
Actividad empresarial o comercial	30,672	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	1,734	Derivados	0
Entidades gubernamentales	36,511	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	1,921	DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	344	Con fines de negociación	0
Media y residencial	281	Con fines de cobertura	0
De interés social	0		
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	63	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	71,182	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Impuestos a la utilidad por pagar	38
Créditos comerciales	580	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Actividad empresarial o comercial	580	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Entidades financieras	0	Acreedores por liquidación de operaciones	208
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Créditos de consumo	30	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	642
Créditos a la vivienda	424		889
Media y residencial	39	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
De interés social	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	385	TOTAL PASIVO	94,087
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,034	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,110)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	71,106	Capital social	3,275
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	71,106	Prima en venta de acciones	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Obligaciones subordinadas en circulación	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	429	CAPITAL GANADO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	674	Reservas de capital	348
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	186	Resultado de ejercicios anteriores	2,781
INVERSIONES PERMANENTES	18	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)	608	Efecto acumulado por conversión	0
OTROS ACTIVOS		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	446	Resultado neto	198
Otros activos a corto y largo plazo	8	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,602
TOTAL ACTIVO	\$ 100,689	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 100,689

CUENTAS DE ORDEN	
Compromisos crediticios	\$ 13,125
Bienes en fideicomiso o mandato	16,202
Fideicomisos	16,155
Mandatos	47
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	105,250
Colaterales recibidos por la entidad	8,089
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,678
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	47
Otras cuentas de registro	4,468
	\$ 150,859

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

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **18.36 %**.
 Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **15.15 %**.

"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://portalofinforio.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 SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 8,120
Gastos por intereses	(6,429)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	1,691
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(222)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,469
Comisiones y tarifas cobradas	564
Comisiones y tarifas pagadas	(394)
Resultado por intermediación	95
Otros ingresos (egresos) de la operación	215
Gastos de administración y promoción	<u>(1,695)</u>
	<u>(1,215)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	254
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	255
Impuestos a la utilidad causados	(110)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>53</u>
	<u>(57)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	198
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	198
Participación no controladora	<u>0</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	<u>\$ 198</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

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
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
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
Total	0	0	0	49	440	0	0	(489)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad Integral Resultado neto								198	0	198
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	198	0	198
Saldo al 30 de septiembre de 2019	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 348	\$ 2,781	\$ 0	\$ 0	\$ 198	\$ 0	\$ 6,602

*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://portalfoiinfo.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 SEPTIEMBRE DE 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$ 198
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	51
Amortizaciones de activos intangibles	37
Provisiones	121
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	57
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)
Otros	(2)
	<u>263</u>
Actividades de operación:	
Cambio en inversiones en valores	5,678
Cambio en deudores por reporto	(351)
Cambio en cartera de crédito	2,410
Cambio en bienes adjudicados	44
Cambio en otros activos operativos	49
Cambio en captación tradicional	(1,128)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(763)
Cambio en acreedores por reporto	(5,303)
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	(1,003)
Cambio en otros pasivos operativos	(22)
Pagos de impuestos a la utilidad	(194)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(122)</u>
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(51)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(31)
Cobros de dividendos en efectivo	0
Cobros de reembolsos de capital de subsidiarias	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(82)</u>
Actividades de financiamiento	
Intereses e obligaciones subordinadas	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>0</u>
<u>Incremento neto de disponibilidades</u>	<u>(204)</u>
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	<u>0</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,836
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 2,632</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 SEPTIEMBRE 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	63,686	137	8	87	19	1	252
Riesgo B	6,758	122	16	1	22	1	162
Riesgo C	652	43	6	0	2	2	53
Riesgo D	821	125	0	0	1	89	215
Riesgo E	492	275	0	0	30	40	345
Total	72,409	702	30	88	74	133	1,027

Reservas adicionales 83

Total estimación preventiva 1,110

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

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	8	22	30
Entidades Gubernamentales	87	1	88
Actividad Empresarial	137	565	702
Total	232	588	820

<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>