



Estados Financieros Consolidados 4T19

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 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 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,566	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 13,495
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	44,983
Títulos para negociar	23,802	Del público en general	30,213
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	14,770
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	23,802	Títulos de crédito emitidos	1,502
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	4,401	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	13
PRÉSTAMO DE VALORES	0		59,993
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	1,054
	0	De largo plazo	17,262
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE			18,316
ACTIVOS FINANCIEROS	0	ACREEDORES POR REPORTE	15,679
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		PRÉSTAMO DE VALORES	0
Créditos comerciales	67,405	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	30,857	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	1,753	Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	34,795	Derivados	0
Créditos de consumo	1,899	Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	281		0
Media y residencial	228	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	53		0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	69,585	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Créditos comerciales	562	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Actividad empresarial o comercial	562	Impuestos a la utilidad por pagar	38
Entidades financieras	0	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	22	Acreedores por liquidación de operaciones	238
Créditos a la vivienda	374	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Media y residencial	1	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	526
De interés social	0		803
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	373	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	958	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	7
CARTERA DE CRÉDITO	70,543	TOTAL PASIVO	94,798
(-) MENOS:		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,271)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	69,272	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)	69,272		3,275
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	404	Reservas de capital	348
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	675	Resultado de ejercicios anteriores	2,781
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	176	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
INVERSIONES PERMANENTES	18	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)	626	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
OTROS ACTIVOS		Resultado neto	202
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	456		3,331
Otros activos a corto y largo plazo	8	TOTAL CAPITAL CONTABLE	6,606
TOTAL ACTIVO	\$ 101,404	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 101,404

CUENTAS DE ORDEN

Compromisos crediticios	\$ 13,132
Bienes en fideicomiso o mandato	16,653
Fideicomisos	16,606
Mandatos	47
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	107,070
Colaterales recibidos por la entidad	4,403
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	41
Otras cuentas de registro	3,812
	\$ 145,111

El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2019 es de \$ 3,275 millones de pesos

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito al 31 de diciembre de 2019 **17.73 %**.

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional al 31 de diciembre de 2019 **14.65 %**.

"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

<https://www.multiva.com.mx/>
<https://www.multiva.com.mx/banco-multiva-estados-financieros>



**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 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 10,603
Gastos por intereses	(8,314)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	2,289
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(166)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	2,123
Comisiones y tarifas cobradas	878
Comisiones y tarifas pagadas	(517)
Resultado por intermediación	121
Otros ingresos (egresos) de la operación	9
Gastos de administración y promoción	<u>(2,344)</u>
	<u>(1,853)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	270
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	271
Impuestos a la utilidad causados	(140)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>71</u>
	<u>(69)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	202
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	202
Participación no controladora	<u>0</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	<u>\$ 202</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

<https://www.multiva.com.mx/>

<https://www.multiva.com.mx/banco-multiva-estados-financieros>

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								202	0	202
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	202	0	202
Saldo al 31 de diciembre de 2019	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 348	\$ 2,781	\$ 0	\$ 0	\$ 202	\$ 0	\$ 6,606

*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



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 2019
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$ 202
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Resultados por valuación de títulos para negociar y divisas	4
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	10
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	118
Amortizaciones de activos intangibles	0
Provisiones	94
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	69
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)
Otros	0
	294
Actividades de operación:	
Cambio en inversiones en valores	2,034
Cambio en deudores por reporto	(343)
Cambio en cartera de crédito	4,245
Cambio en bienes adjudicados	42
Cambio en otros activos operativos	121
Cambio en captación tradicional	(6,193)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,754)
Cambio en acreedores por reporto	1,544
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	(1,003)
Cambio en otros pasivos operativos	(120)
Pagos de impuestos a la utilidad	(179)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(1,110)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(58)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	(102)
Cobros de dividendos en efectivo	0
Cobros de reembolsos de capital de subsidiarias	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(160)
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>	(1,270)
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,836
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 1,566

"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 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	59,787	128	9	82	18	1	238
Riesgo B	7,530	153	13	1	15	1	183
Riesgo C	2,155	33	15	95	13	1	157
Riesgo D	759	129	-	-	4	65	198
Riesgo E	536	268	-	-	20	129	417
Total	70,767	711	37	178	70	197	1,193

Reservas adicionales 78

Total estimación preventiva 1,271

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

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	8	28	36
Entidades Gubernamentales	82	96	178
Actividad Empresarial	129	583	712
Total	219	707	926

<https://www.multiva.com.mx/>

<https://www.multiva.com.mx/banco-multiva-estados-financieros>