



## **Estados Financieros Consolidados 2T17**

**Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros al 30 de junio de 2017.**

# Contenido

Balance General Consolidado .....	Pág. 3
Estado de Resultados Consolidado.....	Pág. 4
Estado de Variaciones en el Capital Contable.....	Pág. 5
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado.....	Pág. 6
Calificación de Cartera.....	Pág. 7

<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y CAPITAL</u>	
DISPONIBILIDADES	\$ 3,180	CAPTACIÓN	\$ 68,837
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	14,990
INVERSIONES EN VALORES	22,583	Depósitos a plazo	49,337
Títulos para negociar	22,583	Del público en general	29,372
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	19,965
Títulos conservados a vencimiento	0	Títulos de crédito emitidos	4,510
DEUDORES POR REPORTOS (SALDO DEUDOR)	19,319	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	16,024
DERIVADOS	0	De exigibilidad inmediata	412
Con fines de negociación	0	De corto plazo	850
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	14,762
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	57,151	RESERVAS TÉCNICAS	0
Créditos comerciales	57,151	ACREEDORES POR REPORTE	14,878
Actividad empresarial o comercial	25,016	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0
Entidades financieras	1,240	Reportos (saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	30,895	Préstamo de valores	0
Créditos de consumo	2,161	Derivados	0
Créditos a la vivienda	1,597	Otros colaterales vendidos	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	60,909	DERIVADOS	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	579	Con fines de negociación	0
Créditos comerciales	579	Con fines de cobertura	0
Actividad empresarial o comercial	574	CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	0
Entidades financieras	5	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,337
Créditos de consumo	18	Impuesto a la utilidad por pagar	2
Créditos a la vivienda	112	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	36
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	709	Aportaciones para futuros aumentos de capital	0
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS	61,618	pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS	( 1,059)	Acreedores por liquidación de operaciones	496
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	60,559	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	803
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (- ) MENOS:	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,006
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	60,559	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	29
CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITO OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	0	TOTAL PASIVO	102,111
DEUDORES POR PRIMA (NETO)	0	CAPITAL CONTABLE	
CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	667	Capital Social	2,451
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	211	Aportaciones para futuros aumentos de capital	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	167	formalizadas por su órgano de gobierno	0
INVERSIONES PERMANENTES	16	Prima en venta en acciones	918
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	502	CAPITAL GANADO	
OTROS ACTIVOS	693	Reservas de Capital	111
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	681	Resultado de ejercicios anteriores	2,031
Otros activos a corto y largo plazo	12	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
TOTAL ACTIVO	\$ 107,897	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	269
		Participación no controladora	6
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,786
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 107,897

<u>CUENTAS DE ORDEN</u>		<u>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</u>	
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		BIENES EN FEDEICOMISO O MANDATO	\$ 11,262
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		Fideicomisos	\$ 11,202
Bancos de clientes	\$ 145	Mandatos	60
Liquidación de operaciones de clientes	( 19)	BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	122,573
	126	COMPROMISOS CREDITICIOS	10,550
OPERACIONES EN CUSTODIA		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	26,680
Valores de clientes recibidos en custodia	34,721	Deuda Gubernamental	26,680
Valores de clientes en el extranjero	0	Deuda Bancaria	0
	34,721	Otros Títulos de Deuda	0
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	7,337
Operaciones de reportos por cuenta de clientes	18,305	Deuda Gubernamental	7,337
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	13,451	Deuda Bancaria	0
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	4,855	Otros Títulos de Deuda	0
Fideicomisos administrados	11,633	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	42
	48,244	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	5,796
TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS	\$ 83,091	TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$ 184,240

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2017 es de \$2,451 millones de pesos"

"El presente balance general consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECTORA DE AUDITORÍA	CONTADOR GENERAL
JAVIER VALDEZ BENÍTEZ	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ



**GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B DE C.V.**  
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 MÉXICO D.F.  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL  
1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 4,324
Ingresos por primas (Neto)	0
Gastos por intereses	( 3,296)
Incremento neto de reservas técnicas	0
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (Neto)	0
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>1,028</b>
Estimación preventiva para riesgo crediticios	( 219)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>809</b>
Comisiones y tarifas cobradas	470
Comisiones y tarifas pagadas	( 282)
Resultado por intermediación	19
Otros ingresos (egresos) de la operación	367
Gastos de administración y promoción	( 1,111)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>272</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>272</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 19)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	16
	( 3)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>269</b>
Operaciones discontinuadas	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>269</b>
Participación no controladora	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>	<b>\$ 269</b>

" El presente estado de resultados consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

DIRECTOR GENERAL

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

DIRECTORA DE AUDITORÍA

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

CONTADOR GENERAL

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/Estados+Financieros/>  
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadística.aspx>  
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

**GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. DE C.V.**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 MÉXICO D.F.**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

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		
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2016</b>	\$ 2,451	\$ 0	\$ 918	\$ 111	\$ 1,455	\$0	\$ 0	\$ 576	\$ 7	\$ 5,518
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>										
Suscripción de acciones	0		0							0
Capitalización de utilidades										0
Constitución de reservas										0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					576			(576)		0
Pago de dividendos										0
Otros	0		0	0	0					0
<b>Total</b>	0	0	0	0	576	0	0	(576)	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
Utilidad integral										
Resultado neto								269		269
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										
Efecto acumulado por conversión										
Resultado por tenencia de activos no monetarios							0			0
Otros					0				(1)	(1)
<b>Total</b>	0	0	0	0	0	0	0	269	(1)	268
<b>Saldo al 30 de junio de 2017</b>	\$ 2,451	\$ 0	\$ 918	\$ 111	\$ 2,031	\$0	\$ 0	\$ 269	\$ 6	\$ 5,786

\* El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivado de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en 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**

**JAVIER VALADEZ BENÍTEZ**

**GUSTAVO A. ROSAS PRADO**

**SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA**

**IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ**

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/Estados+Financieros/>  
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>  
<http://portalfoliodelinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/Infosituacion.aspx>



**GRUPO FINANCIERO MULTIVA, SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE C.V.**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEG. MIGUEL HIDALGO C.P. 11650, MEX. D.F.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(Cifras en Millones de Pesos)**

<b>Resultado neto</b>		\$ 269
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		28
Amortizaciones de activos intangibles		22
Provisiones		264
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		3
Otros		46
		<u>363</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores		(7,923)
Cambio en deudores por reporto		(8,983)
Cambio en cartera de crédito		66
Cambio en bienes adjudicados		8
Cambio en otros activos operativos		(504)
Cambio en captación		11,194
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		199
Cambio en acreedores por reporto		4,107
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		4
Cambio en otros pasivos operativos		219
Pago de impuestos a la utilidad		(156)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<u>(1,769)</u>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(39)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		(2)
Pagos por adquisición de activos intangibles		(56)
Otros		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<u>(97)</u>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<u>0</u>
Incremento o disminución neta de efectivo		(1,234)
Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación		0
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		4,414
<b>Disminución o aumento de efectivo y equivalentes</b>		<u>\$ 3,180</u>

" El presente estado de flujos de efectivo consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujo de efectivo, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

**GRUPO FINANCIERO MULTIVA, SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE C.V.**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650 MÉXICO D.F.**  
**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2017**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

**EXCEPTUADA  
CALIFICADA**

Riesgo A	52,063	247	25	5	277
Riesgo B	7,900	150	19	5	174
Riesgo C	954	51	18	9	78
Riesgo D	589	224	0	10	234
Riesgo E	111	75	18	11	104
TOTAL	61,617	747	80	40	867

<b>Reservas adicional</b>	<b>23</b>
<b>Reconocidas por la CNBV</b>	<b>169</b>
<b>Total estimación preventiva</b>	<b>1,059</b>

**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 2017.
- 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.