



## **Estados Financieros Consolidados 3T19**

**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 septiembre de 2019.**

# 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



**GRUPO FINANCIERO MULTIVA, SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE C.V.**  
**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)**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>CAPTACIÓN</b>	\$ 65,052
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		Depósitos de exigibilidad inmediata	16,999
	0	Depósitos a plazo	45,035
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	29,556	Del público en general	31,766
Títulos para negociar	29,556	Mercado de dinero	13,269
Títulos disponibles para la venta	0	Títulos de crédito emitidos	3,018
Títulos conservados a vencimiento	0		
<b>DEDORES POR REPORTOS (SALDO DEUDOR)</b>	4,410	<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	19,307
<b>DERIVADOS</b>	0	De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	1,045
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	18,262
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			
Créditos comerciales	68,917	<b>RESERVAS TÉCNICAS</b>	0
Actividad empresarial o comercial	30,672	ACREDORES POR REPORTO	18,533
Entidades financieras	1,734		
Entidades gubernamentales	36,511	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	0
Créditos de consumo	1,921	Reportos (saldo acreedor)	0
Créditos a la vivienda	344	Préstamo de valores	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	71,182	Derivados	0
		Otros collaterales vendidos	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	580	<b>DERIVADOS</b>	0
Créditos comerciales	580	Con fines de negociación	0
Actividad empresarial o comercial		Con fines de cobertura	0
Entidades financieras			
Créditos de consumo	30	<b>CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)</b>	0
Créditos a la vivienda	424	Impuesto a la utilidad por pagar	36
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	1,034	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2
		Aportaciones para futuros aumentos de capital	
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	72,216	pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
(-) MENOS:		Acreedores por liquidación de operaciones	209
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS</b>	(1,110)	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	688
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	71,106		
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0
(-) MENOS:			
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	<b>IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)</b>	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	71,106		
<b>CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITO OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)</b>		<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	1
<b>DEDORES POR PRIMA (NETO)</b>	0		
<b>CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO)</b>		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>103,828</b>
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>		<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	674	<b>0 CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	187	Capital Social	2,451
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	18	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
<b>IMPUESTOS y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	616	formalizadas por su órgano de gobierno	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>	467	Prima en venta en acciones	918
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	453		3,369
Otros activos a corto y largo plazo	14		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 110,602</b>	<b>915 CAPITAL GANADO</b>	
		Reservas de Capital	192
		Resultado de ejercicios anteriores	2,993
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
		Resultado neto	220
			3,405
		<b>467 TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>6,774</b>
		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>		<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>	
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>		<b>BIENES EN FEDEICOMISO O MANDATO</b>	\$ 16,202
Bancos de clientes	\$ 28	Fideicomisos	\$ 16,155
Liquidación de operaciones de clientes	(1)	Mandatos	47
	27		
<b>OPERACIONES EN CUSTODIA</b>		<b>BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN</b>	103,102
Valores de clientes recibidos en custodia	41,260		
Valores de clientes en el extranjero	0	<b>COMPROMISOS CREDITICIOS</b>	13,125
	41,260		
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>		<b>41,260 COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	11,749
Operaciones de reportos por cuenta de clientes	17,019	Deuda Gubernamental	11,749
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	13,364	Deuda Bancaria	0
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	3,660	Otros Títulos de Deuda	0
Fideicomisos administrados	11,303		
	45,346		
		<b>45,346 COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD</b>	7,338
		Deuda Gubernamental	7,338
		Deuda Bancaria	0
		Otros Títulos de Deuda	0
		<b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	47
<b>TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>\$ 86,633</b>	<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	<b>4,468</b>
		<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<b>\$ 156,031</b>

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2019 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 valuaron 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 VALADEZ BENÍTEZ

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/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/  
http://portafolioeinformacion.cnbv.gob.mx/bm/Paginas/infostitucion.aspx



**GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B DE C.V.**  
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERÍODO DEL  
1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 9,288
Ingresos por primas (Neto)	0
Gastos por intereses	( 7,561)
Incremento neto de reservas técnicas	0
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (Neto)	0
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>1,727</b>
Estimación preventiva para riesgo crediticios	( 222)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,505</b>
Comisiones y tarifas cobradas	587
Comisiones y tarifas pagadas	( 354)
Resultado por intermediación	127
Otros ingresos (egresos) de la operación	209
Gastos de administración y promoción	( 1,783)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>291</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>292</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 114)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	42
	<b>( 72)</b>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>220</b>
Operaciones discontinuadas	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>220</b>
Participación no controladora	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>	<b>\$ 220</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 valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>  
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/>  
<http://portafolioideinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

Concepto	Capital contribuido					Capital ganado					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	Participación no controladora		
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	\$ 2,451	\$ 0	\$ 918	\$ 167	\$ 2,522	\$ 0	\$ 0	\$ 496	\$ 0	\$ 6,554	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>											
Suscripción de acciones											0
Capitalización de utilidades											0
Constitución de reservas				25	(25)						0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					496				(496)		0
Pago de dividendos											0
Otros	0		0	0	0						0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>471</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(496)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>											
<b>Utilidad integral</b>										220	220
Resultado neto											
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta											
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>220</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>220</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2019</b>	<b>\$ 2,451</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 918</b>	<b>\$ 192</b>	<b>\$ 2,993</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 220</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 6,774</b>

\* 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 valuaron con apego a sántas 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%20Financiero/home>  
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/>  
<http://portafolioideinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infostitucion.aspx>

<b>Resultado neto</b>	\$	<b>203</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	52	
Amortizaciones de activos intangibles	37	
Provisiones	353	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	72	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	(1)	
Otros	6	
	<b>519</b>	
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en inversiones en valores	8,290	
Cambio en deudores por reporto	(351)	
Cambio en cartera de crédito	2,410	
Cambio en bienes adjudicados	44	
Cambio en otros activos operativos	(294)	
Cambio en captación	(1,129)	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(763)	
Cambio en acreedores por reporto	(7,401)	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	(1,003)	
Cambio en otros pasivos operativos	(461)	
Pago de impuestos a la utilidad	(203)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(861)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(51)	
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	(31)	
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(81)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>0</b>
Incremento o disminución neta de efectivo		(203)
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>		<b>2,856</b>
<b>Disminución o aumento de efectivo y equivalentes</b>		<b>\$ 2,653</b>

" 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 valuaron 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**

Exceptuada Calificada	Importe de Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias						Total de reservas preventivas
		Cartera Comercial	Entidades Financieras	Entidades Gubernamentales	Cartera de Consumo	Cartera hipotecaria de vivienda		
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	
<b>Total</b>	<b>72,409</b>	<b>702</b>	<b>30</b>	<b>88</b>	<b>74</b>	<b>133</b>	<b>1,027</b>	
					<b>Reservas adicionales</b>		<b>83</b>	
						<b>Total estimación preventiva</b>		<b>1,110</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 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
<b>Total</b>	<b>232</b>	<b>588</b>	<b>820</b>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/>

<http://portafolioideinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>