



## Estados Financieros 3T11

**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 2011.**

# 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 DELEG. MIGUEL HIDALGO C.P. 11650**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	\$	PASIVO Y CAPITAL
<b>DISPONIBILIDADES</b>	3,590	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depositos de exigibilidad inmediata \$ 3,305 Depositos a plazo 10,335 Del público en general 3,813 Mercado de dinero 6,522 Fondos especiales Títulos de crédito emitidos 0 13,640
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		
Títulos para negociar 3,432		
Títulos disponibles para la venta 0		
Títulos conservados a vencimiento	3,432	
<b>DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)</b>	0	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	De exigibilidad inmediata 183 De corto plazo 578 De largo plazo 2,046 2,807
<b>DERIVADOS</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTO</b>
Con fines de negociación 0		
Con fines de cobertura	0	
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>
Créditos comerciales 13,245		Reportos (Saldo acreedor) 0 Préstamo de valores 0 Derivados 0 Otros colaterales vendidos 0 0
Actividad empresarial o comercial 7,172		
Entidades financieras 397		
Entidades gubernamentales 5,676		
Créditos de consumo 311		
Créditos a la vivienda 10		
Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal 0		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	13,566	<b>DERIVADOS</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Con fines de negociación 0 Con fines de cobertura 0
Créditos comerciales 273		
Actividad empresarial o comercial 273		
Entidades financieras 0		
Entidades gubernamentales 0		
Créditos de consumo 8		
Créditos a la vivienda 0		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	281	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	13,847	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>
<b>(-) MENOS:</b>		
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	( 579)	
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	13,268	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	Impuestos a la utilidad por pagar 75 Participación de los trabajados en las utilidades por pagar 0 Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno 0 Acreedores por liquidación de operaciones 286 Acreedores por cuentas de margen 0 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 274 635
<b>(-) MENOS:</b>		
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	13,268	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	845	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	77	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	316	<b>TOTAL PASIVO</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	13	<b>CAPITAL CONTABLE</b>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	253	Capital social 2,275 Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno 0 Prima en venta de acciones 0 Obligaciones subordinadas en circulación 0 2,275
<b>OTROS ACTIVOS</b>		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles 122		<b>CAPITAL GANADO</b>
Otros activos a corto y largo plazo 2	124	Reservas de capital 3 Resultado de ejercicios anteriores ( 309) 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 Resultado neto 64 ( 242)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u><u>\$ 21,918</u></u>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>
		<b>CUENTAS DE ORDEN</b>
		Avalos otorgados \$ 0 Activos y pasivos contingentes 0 Compromisos crediticios 3,419 Bienes en fideicomiso o mandato 7,661 Fideicomisos 0 Mandalos 0 Agente financiero del gobierno federal 0 Bienes en custodia o administración 36,939 Colaterales recibidos por la entidad 200 Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad 200 Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) 0 Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida 16 Otras cuentas de registro 10,169 \$ 58,604

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2011 es de \$2,255 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito 14.62 %.

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional 11.38 %.

**NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

En cumplimiento al oficio 141-4/332/2011 emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fecha 23 de Noviembre de 2011, ordenando a Banco Multiva la corrección a los Estados Financieros Básicos correspondientes al 30 de Septiembre y publicados el 28 de Octubre del mismo año, Banco Multiva procedió a realizar la siguiente corrección.

Incremento en los activos totales sujetos a riesgo en \$2, al pasar de \$14 a \$16, disminuyendo con esto los índices de capitalización sobre activos en riesgo de crédito y el índice de capitalización sobre activos en riesgo de crédito, mercado y operativo de 17.92% a 14.62%, y de 13.29% a 11.38%, respectivamente.

La razón que motivó el anterior ajuste fue una equivocada interpretación del efecto en las coberturas de riesgo en la cartera de Estados y Municipios.

"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 valúan 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 AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx>  
<http://www.bancumultiva.com.mx/wps/wcm/connect/migracionwps5.1/Banco+Multiva/Home/Estados+Financieros/>  
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERÍODO DEL**  
**1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

Ingresos por intereses	\$ 809
Gastos por intereses	( 479)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>330</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>355</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>( 25)</b>
Comisiones y tarifas cobradas	427
Comisiones y tarifas pagadas	( 57)
Resultado por intermediación	116
Otros ingreso (egresos) de la operación	93
Gastos de administración y promoción	( 481)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>73</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>73</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 51)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>42</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>64</b>
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b><u>\$ 64</u></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 valuaron 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 AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx>  
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/migracionwps5.1/Banco+Multiva/Home/Estados+Financieros/>  
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONSOLIDADO CONTABLE**  
**DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado				Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por la asamblea de accionistas	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 2010	\$ 2,048	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ (362)	\$0	\$0	\$ 62	\$ 1,748
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DESICIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>									
Suscripción de acciones		227							227
Capitalización de utilidades									
Constitución de reservas				3	-3				0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					62			-62	0
Pago de dividendos									
<b>Total</b>	<b>227</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-62</b>	<b>227</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									
<b>Utilidad integral</b>								64	64
Resultado neto									
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					-6				-6
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64</b>	<b>58</b>
<b>Saldo al 30 de junio de 2011</b>	<b>\$ 2,275</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 3</b>	<b>\$ (309)</b>	<b>\$0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 64</b>	<b>\$ 2,033</b>

"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 valuaron 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 AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>  
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/estados+financieros/>  
<http://www.crbv.gob.mx/estadistica>

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

<b>Resultado neto</b>	\$	64
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		29
Amortizaciones de activos intangibles		15
Provisiones		25
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		9
Otros		350
		<b>428</b>
<b>Actividades de operación:</b>		
Cambio en cuentas de margen		1
Cambio en inversiones en valores		-450
Cambio en cartera de crédito (neto)		-6,044
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-32
Cambio en otros activos operativos (neto)		-334
Cambio en captación tradicional		6,195
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		1,010
Cambio en acreedores por reporto		1,642
Cambio en derivados (pasivo)		-1
Cambio en otros pasivos operativos		320
Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)		-1
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<b>2,306</b>
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		1
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-13
Pagos por adquisición de activos intangibles		-52
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<b>-64</b>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		227
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		<b>227</b>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo		2,961
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		629
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$</b>	<b>3,590</b>

"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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valúan 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 AUDITORIA**

**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 C.P. 11650 MÉXICO D.F.**  
**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2011**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

EXCEPTUADA CALIFICADA	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA		
Riesgo A	6,815	44	0	0		44
Riesgo B	6,764	313	12	0		325
Riesgo C	61	10	6	0		16
Riesgo D	50	29	2	0		31
Riesgo E	156	153	3	0		156
<b>TOTAL</b>	<b>13,846</b>	<b>549</b>	<b>23</b>	<b>0</b>		<b>572</b>

**Reservas constituidas** 579  
**Exceso** 7

**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 2011.
- 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 para los descuentos a nuestro cargo por los programas de apoyo a deudores.