



Estados Financieros 1T12

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 31 de Marzo de 2012.

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 31 DE MARZO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL
DISPONIBILIDADES	\$ 1,322	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depositos de exigibilidad inmediata \$ 2,055 Depositos a plazo 14,138
INVERSIONES EN VALORES		Del público en general 6,992 Mercado de dinero 7,146 Fondos especiales 0
Títulos para negociar 3,590		Títulos de crédito emitidos 0
Títulos disponibles para la venta 0		
Títulos conservados a vencimiento 0	3,590	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	151	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
PRÉSTAMO DE VALORES	0	De exigibilidad inmediata 1 De corto plazo 424 De largo plazo 1,899
DERIVADOS		
Con fines de negociación 0		
Con fines de cobertura 0		
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		ACREEDORES POR REPORTO 96
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		
Créditos comerciales 15,173		PRÉSTAMO DE VALORES 0
Actividad empresarial o comercial 7,959		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA
Entidades financieras 466		Reportos (Saldo acreedor) 0 Préstamo de valores 0 Derivados 0 Otros colaterales vendidos 0
Entidades gubernamentales 6,748		
Créditos de consumo 261		DERIVADOS
Créditos a la vivienda 13		Con fines de negociación 0 Con fines de cobertura 0
Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal 0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	15,447	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS 0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN 0
Créditos comerciales 165		OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Actividad empresarial o comercial 165		Impuestos a la utilidad por pagar 0 Participación de los trabajados en las utilidades por pagar 10 Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno 0 Acreedores por liquidación de operaciones 428 Acreedores por cuentas de margen 0 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 472
Entidades financieras 0		
Entidades gubernamentales 0		
Créditos de consumo 9		
Créditos a la vivienda 0		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	174	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN 0
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	15,621	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) 0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(467)	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS 30
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	15,154	TOTAL PASIVO 19,553
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	CAPITAL CONTABLE
(-) MENOS:		
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	CAPITAL CONTRIBUIDO
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	15,154	Capital social 2,400 Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno 0 Prima en venta de acciones 0 Obligaciones subordinadas en circulación 0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	837	
Bienes adjudicados (NETO)	93	CAPITAL GANADO
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	328	Reservas de capital 3 Resultado de ejercicios anteriores (176) Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta 0
INVERSIONES PERMANENTES	14	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo 0 Efecto acumulado por conversión 0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Resultado por tenencia de activos no monetarios 0 Resultado neto 85
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	202	(88)
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles 167		
Otros activos a corto y largo plazo 7	174	TOTAL CAPITAL CONTABLE 2,312
TOTAL ACTIVO	\$ 21,865	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE \$ 21,865
CUENTAS DE ORDEN		
Avalos otorgados \$ 0		
Activos y pasivos contingentes 0		
Compromisos crediticios 6,292		
Bienes en fideicomiso o mandato 8,040		
Fideicomisos 0		
Mandatos 0		
Agente financiero del gobierno federal 0		
Bienes en custodia o administración 59,351		
Colaterales recibidos por la entidad 333		
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad 181		
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) 0		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida 8		
Otras cuentas de registro 10,499		
		\$ 84,704

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2012 es de \$2,380 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito 18.10 %.

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional 14.69 %.

"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 El presente balance general 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.bancomultiva.com.mx>
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/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 31 DE MARZO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 408
Gastos por intereses	(255)
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	153
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(99)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	54
Comisiones y tarifas cobradas	109
Comisiones y tarifas pagadas	(22)
Resultado por intermediación	109
Otros ingresos (egresos) de la operación	86
Gastos de administración y promoción	<u>(194)</u>
	88
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	142
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	142
Impuestos a la utilidad causados	(30)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(27)</u>
	<u>(57)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	85
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	\$ 85

"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 AUDITORÍA

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/Banco/Banco+Multiva/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 31 DE MARZO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido					Capital ganado				Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital accordados 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	\$ 2,350	\$ 0	\$ 0	\$ 3	\$ (308)	\$0	\$0	\$ 132	\$ 2,177	
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DESICIONES DE LOS PROPIETARIOS									50	
Suscripción de acciones	50									
Capitalización de utilidades									0	
Constitución de reservas				3	-3					
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					132				-132	
Pago de dividendos									0	
Total	50	0	0	3	129	0	0	-132	50	
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral									85	
Resultado neto									85	
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										
Total	0	0	0	0	0	0	0	85	85	
Saldo al 31 de marzo de 2012	\$ 2,400	\$ 0	\$ 0	\$ 6	\$ (179)	\$ 0	\$ 0	\$ 85	\$ 2,312	

"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 periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuyeron 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/Banco/Banco+Multiva/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 FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$	85
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	9	
Amortizaciones de activos intangibles	8	
Provisiones	14	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	57	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	
Otros	28	
	116	
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	238	
Cambio en deudores por reporto	-151	
Cambio en cartera de crédito (neto)	-86	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	4	
Cambio en otros activos operativos (neto)	-336	
Cambio en captación tradicional	2,620	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-502	
Cambio en acreedores por reporto	-1,640	
Cambio en otros pasivos operativos	493	
Pagos de impuestos a la utilidad	-19	
Otros	0	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	621	
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-4	
Pagos por adquisición de activos intangibles	-10	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-14	
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones	50	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	50	
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u>	858	
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	0	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	464	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 1,322	

"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 valuaron 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 C.P. 11650 MÉXICO D.F.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

EXCEPTUADA CALIFICADA	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
Riesgo A	8,864	52	0	0	52
Riesgo B	6,277	191	16	0	207
Riesgo C	370	104	3	0	107
Riesgo D	32	19	1	0	20
Riesgo E	77	72	5	0	77
TOTAL	15,620	438	25	0	463
				Reservas constituidas	467
				Exceso	4

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 marzo de 2012.
- 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.