



Estados Financieros 2T12

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 30 de Junio 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 30 DE JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO	\$ 1,472	PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 2,011
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	15,279
Títulos para negociación	3,715	Del público en general	7,241
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	8,038
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3,715	Títulos de crédito emitidos	0
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	200
Con fines de negociación	0	De corto plazo	529
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	2,145
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			2,874
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREEDORES POR REPORTO	405
Créditos comerciales	17,065	Con fines de negociación	0
Actividad empresarial o comercial	8,047	Con fines de cobertura	0
Entidades financieras	621	PRÉSTAMO DE VALORES	0
Entidades gubernamentales	8,397	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos de consumo	242	Reportos (Saldo acreedor)	0
Créditos a la vivienda	14	Préstamo de valores	0
Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	Derivados	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	17,321	Otros colaterales vendidos	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		DERIVADOS	
Créditos comerciales	182	Con fines de negociación	0
Actividad empresarial o comercial	182	Con fines de cobertura	0
Entidades financieras	0	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Entidades gubernamentales	0	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Créditos de consumo	8	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	0	Impuestos a la utilidad por pagar	4
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	190	Participación de los trabajados en las utilidades por pagar	8
CARTERA DE CRÉDITO	17,511	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
(-) MENOS:		Acreedores por liquidación de operaciones	341
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(502)	Acreedores por cuentas de margen	0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	17,009	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	215
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0		568
(-) MENOS:		OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	17,009	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	45
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	TOTAL PASIVO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	617	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	113	CAPITAL CONTRIBUIDO	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	323	Capital social	2,475
INVERSIONES PERMANENTES	14	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Prima en venta de acciones	0
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	195	Obligaciones subordinadas en circulación	0
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	144	Reservas de capital	19
Otros activos a corto y largo plazo	7	Resultado de ejercicios anteriores	(192)
	151	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
TOTAL ACTIVO	\$ 23,609	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	125
			(48)
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	2,427
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 23,609
CUENTAS DE ORDEN			
Avalos otorgados			\$ 0
Activos y pasivos contingentes			0
Compromisos crediticios			5,427
Bienes en fideicomiso o mandato			7,770
Fideicomisos			7,770
Mandatos			0
Agente financiero del gobierno federal			0
Bienes en custodia o administración			58,457
Colaterales recibidos por la entidad			0
Colaterales recibidos y vendidos o entregados			0
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			10
Otras cuentas de registro			11,285
			\$ 82,929

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio de 2012 es de \$2,455 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **18.59 %**

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **15.29 %**.

"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 valuaron 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

<http://www.bancomultiva.com.mx>
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/estadística>

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 JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 848
Gastos por intereses	(521)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0
 MARGEN FINANCIERO	 327
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(145)
 MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	 182
Comisiones y tarifas cobradas	183
Comisiones y tarifas pagadas	(45)
Resultado por intermediación	156
Otros ingresos (egresos) de la operación	158
Gastos de administración y promoción	(424)
	28
 RESULTADO DE LA OPERACIÓN	 210
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	 210
Impuestos a la utilidad causados	(54)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(31)
	(85)
 RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	 125
Operaciones discontinuadas	0
 RESULTADO NETO	 \$ 125

"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 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

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		
Saldo al 31 de diciembre de 2011	\$ 2,350	\$ 0	\$ 0	\$ 3	\$ (308)	\$0	\$0	\$ 132	\$ 2,177
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS									
Suscripción de acciones		125							125
Capitalización de utilidades									0
Constitución de reservas				16	-16				0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					132			-132	0
Pago de dividendos									
Total	125	0	0	16	116	0	0	-132	125
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
Resultado neto								125	125
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									
Otros									0
Total	0	0	0	0	0	0	0	125	125
Saldo al 31 de marzo de 2012	\$ 2,475	\$ 0	\$ 0	\$ 19	\$ (192)	\$0	\$ 0	\$ 125	\$ 2,427

"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/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnBV.gob.mx/estadística>

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 JUNIO DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$	125
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		16
Amortizaciones de activos intangibles		17
Provisiones		27
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		85
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
Otros		107
		<u>252</u>
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores		82
Cambio en deudores por reporto		0
Cambio en cartera de crédito (neto)		-1,983
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-15
Cambio en otros activos operativos (neto)		-97
Cambio en captación tradicional		3,718
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		49
Cambio en acreedores por reporto		-1,332
Cambio en otros pasivos operativos		143
Pagos de impuestos a la utilidad		-43
Otros		0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>522</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-6
Pagos por adquisición de activos intangibles		-10
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>-16</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		125
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		<u>125</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo		1,008
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		464
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>1,472</u>

"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 valuyeron 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 30 DE JUNIO DE 2012
(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	10,415	70	0	0		70
Riesgo B	6,677	185	10	0		195
Riesgo C	308	85	2	0		87
Riesgo D	24	13	1	0		14
Riesgo E	87	82	5	0		87
TOTAL	17,511	435	18	0		453

Reservas constituidas 502
Exceso 49

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 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.