

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERÍODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
10000000			A C T I V O	102,321,736,539	78,470,101,047
10010000			DISPONIBILIDADES	1,776,918,341	2,516,902,126
10050000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	3	15,340
10100000			INVERSIONES EN VALORES	17,457,550,046	11,397,053,045
10100100			Títulos para negociar	17,457,550,046	11,307,149,239
10100200			Títulos disponibles para la venta	0	0
10100300			Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	15,808,105,218	8,176,224,063
10200000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
10250000			DERIVADOS	0	0
10250100			Con fines de negociación	0	0
10250200			Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	65,198,738,833	54,231,561,701
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	65,198,738,833	54,231,561,701
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	65,473,918,871	54,576,341,885
10500100			Créditos comerciales	61,979,107,683	50,234,989,986
	10500101		Actividad empresarial o comercial	26,189,588,202	19,327,248,197
	10500102		Entidades financieras	1,259,937,981	769,417,378
	10500103		Entidades gubernamentales	34,529,581,500	30,138,324,411
10500200			Créditos de consumo	2,204,300,923	1,495,953,593
10500300			Créditos a la vivienda	1,290,510,265	2,845,398,306
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	768,886,977	706,693,799
10550100			Créditos vencidos comerciales	572,218,458	662,247,850
	10550101		Actividad empresarial o comercial	568,881,073	643,048,392
	10550102		Entidades financieras	3,337,385	19,199,458
	10550103		Entidades gubernamentales	0	0
10550200			Créditos vencidos de consumo	15,430,674	20,623,674
10550300			Créditos vencidos a la vivienda	181,237,845	23,822,275
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,044,067,015	-1,051,473,983
10650000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	686,736,602	696,829,634
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	202,163,391	302,012,505
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	158,195,355	147,435,263
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	15,889,522	13,671,871
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	432,828,047	511,511,827
11150000			OTROS ACTIVOS	584,611,181	476,883,672
11150100			Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	577,948,788	469,293,169
11150200			Otros activos a corto y largo plazo	6,662,393	7,590,503
20000000			P A S I V O	96,579,446,462	73,536,282,678
20050000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	67,572,095,341	51,419,829,566
20050100			Depósitos de exigibilidad inmediata	15,765,746,252	10,943,073,743
20050200			Depósitos a plazo	47,287,240,758	38,974,097,491
	20050201		Del público en general	30,417,499,554	25,528,048,037
	20050202		Mercado de dinero	16,869,741,204	13,446,049,454
	20050300		Títulos de crédito emitidos	4,519,108,331	1,502,658,332
20100000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	16,459,226,172	12,259,346,567
20100100			De exigibilidad inmediata	145,055,986	0
20100200			De corto plazo	1,066,831,740	1,245,951,841
20100300			De largo plazo	15,247,338,446	11,013,394,726
20150000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
20200000			ACREEDORES POR REPORTE	10,253,296,121	7,199,762,053
20250000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
20300000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
20300100			Reportos (Saldo Acreedor)	0	0
20300200			Préstamo de valores	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERÍODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
	20300300		Derivados	0	0
	20300400		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	0	0
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,266,923,574	1,645,125,418
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	1,522,899	419,479
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	35,202,279	187,273,057
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	466,165,436	531,537,091
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,011,175	1,011,508
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	763,021,785	924,884,283
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,000,576,668	1,000,212,222
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	27,328,586	12,006,852
30000000			CAPITAL CONTABLE	5,742,290,077	4,933,818,369
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	3,275,291,000	2,905,291,000
	30050100		Capital social	3,275,291,000	2,905,291,000
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	0	0
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	2,466,999,077	2,028,527,369
	30100100		Reservas de capital	245,981,584	204,645,068
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	1,866,144,362	1,494,115,718
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	351,440,827	326,694,679
30030000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	3,432,304	3,071,904
			CUENTAS DE ORDEN	160,915,724,693	135,952,870,744
40050000			Avalés otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	9,717,057,683	10,301,888,663
40200000			Bienes en fideicomiso o mandato	11,142,078,095	10,046,945,147
	40200100		Fideicomisos	11,082,124,753	9,986,971,174
	40200200		Mandatos	59,953,342	59,973,973
40300000			Bienes en custodia o en administración	112,275,763,126	100,492,458,545
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	19,194,227,794	9,165,729,308
40400000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,361,693,220	981,409,552
40450000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
40500000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	45,054,237	36,565,306
40550000			Otras cuentas de registro	5,179,850,538	4,927,874,223

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2017**

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	6,389,274,127	3,833,104,009
50100000	Gastos por intereses	4,828,771,078	2,275,298,273
50150000	Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	0	0
50200000	MARGEN FINANCIERO	1,560,503,049	1,557,805,736
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	249,673,574	160,353,778
50300000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,310,829,475	1,397,451,958
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	598,887,652	458,686,956
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	410,904,634	404,215,863
50450000	Resultado por intermediación	24,872,707	54,586,765
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	398,481,080	140,727,514
50600000	Gastos de administración y promoción	1,539,187,198	1,231,270,054
50650000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	382,979,082	415,967,276
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-163,578	370,377
50820000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	382,815,504	416,337,653
50850000	Impuestos a la utilidad causados	1,650,368	109,537,932
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-29,724,309	19,806,433
51100000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	351,440,827	326,606,154
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	RESULTADO NETO	351,440,827	326,606,154
51250000	Participación no controladora	0	88,525
51300000	Resultado neto incluyendo participación de la controladora	351,440,827	326,694,679

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO**
MULTIVA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
820101000000		Resultado neto	351,440,828	326,694,681
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	325,632,393	370,192,211
820102040000		Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
820102110000		Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	41,561,258	37,644,117
820102120000		Amortizaciones de activo intangible	33,774,586	21,467,993
820102060000		Provisiones	176,191,823	183,160,520
820102070000		Impuestos a la utilidad causados y diferidos	31,374,677	89,731,499
820102080000		Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	163,578	-370,377
820102090000		Operaciones discontinuadas	0	0
820102900000		Otros	42,566,471	38,558,459
		Actividades de operación		
820103010000		Cambio en cuentas de margen	15,527	-15,050
820103020000		Cambio en inversiones en valores	-8,238,311,425	-7,819,638,189
820103030000		Cambio en deudores por reporto	-5,472,721,481	-4,912,186,013
820103040000		Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
820103050000		Cambio en derivados (activo)	0	0
820103060000		Cambio de cartera de crédito (neto)	-4,574,262,202	980,238,399
820103070000		Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
820103080000		Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
820103090000		Cambio en bienes adjudicados (neto)	17,875,126	146,963,206
820103100000		Cambio en otros activos operativos (neto)	-429,636,762	-415,340,940
820103110000		Cambio en captación tradicional	9,935,837,542	3,723,572,958
820103120000		Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	634,318,589	-605,768,088
820103130000		Cambio en acreedores por reporto	4,783,666,208	5,737,209,688
820103140000		Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
820103150000		Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
820103160000		Cambio en derivados (pasivo)	0	0
820103170000		Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
820103180000		Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-1,700,833	-513,335
820103190000		Cambio en otros pasivos operativos	360,290,370	525,961
820103200000		Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
820103230000		Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
820103240000		Pagos de impuestos a la utilidad	-176,438,041	-260,768,663
820103900000		Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-2,483,994,161	-2,728,833,174
		Actividades de inversión		
820104010000		Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	464,913	200,431
820104020000		Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-50,365,434	-38,038,471
820104030000		Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
820104040000		Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	-2,000,000	0
820104050000		Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
820104060000		Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
820104070000		Cobros de dividendos en efectivo	0	0
820104080000		Pagos por adquisición de activos intangibles	-83,354,961	-81,375,072
820104090000		Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
820104100000		Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
820104110000		Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
820104120000		Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
820104130000		Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
820104900000		Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-135,255,482	-119,213,112
		Actividades de financiamiento		
820105010000		Cobros por emisión de acciones	0	0
820105020000		Pagos por reembolsos de capital social	0	0
820105030000		Pagos de dividendos en efectivo	0	0
820105040000		Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
820105050000		Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
820105060000		Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
820105900000		Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO**
MULTIVA

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
820100000000		<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</u>	-2,619,249,643	-2,848,046,286
820400000000		<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	0	0
820200000000		<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>	4,396,167,984	5,364,948,412
820000000000		<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>	1,776,918,341	2,516,902,126

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2017

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE
CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

Impresión Final

(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	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	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	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	2,905,291,000	370,000,000	0	0	204,645,071	1,494,115,741	0	0	0	0	413,365,132	6,683,542	5,394,100,486
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Suscripción de acciones	370,000,000	-370,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	41,336,513	-41,336,513	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	413,365,132	0	0	0	0	-413,365,132	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	370,000,000	-370,000,000	0	0	41,336,513	372,028,619	0	0	0	0	-413,365,132	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	351,440,827	0	351,440,827
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3,251,236	-3,251,236
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	351,440,827	-3,251,236	348,189,591
Saldo al final del periodo	3,275,291,000	0	0	0	245,981,584	1,866,144,360	0	0	0	0	351,440,827	3,432,306	5,742,290,077

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPANY

PAGINA **1 / 2**

CONSOLIDADO
Impresión Final

BANCO MULTIVA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO MULTIVA

INFORME DE LA DIRECCIÓN GENERAL
AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

OCTUBRE, 2017

En relación a las actividades correspondientes al Tercer Trimestre con cifras al 30 de septiembre de 2017, se informó que las Reservas Preventivas del Banco quedaron en la suma de \$1,039 millones de pesos, cifra inferior en \$20 millones de pesos a la que de \$1,059 millones de pesos se reportó el pasado mes de junio de 2017. Con relación al Trimestre anterior, las reservas de cartera comercial registraron un incremento del 0.1% y las reservas de cartera de consumo tuvieron un incremento de 0.5%.

Asimismo, se informó que a septiembre de 2017 la cartera crediticia ascendió a \$66,243 millones de pesos, cifra superior en \$4,626 millones de pesos a la de \$61,617 millones de pesos que se contaba en el pasado mes de junio de 2017.

Como consecuencia de lo anterior, el índice de morosidad (IMOR) del Banco al cierre de septiembre 2017 tuvo un incremento con respecto al Trimestre anterior, de 1.15% a 1.16%.

Respecto de personas relacionadas, en cuanto a créditos dispuestos en el Tercer Trimestre de 2017, se informó que han dispuesto la suma de \$1,620 millones de pesos, cumpliendo con el límite aplicable vigente a dicho Trimestre que es por cantidad de \$1,876 millones de pesos.

En relación a las personas relacionadas relevantes se informó que al cierre del Tercer Trimestre se han dispuesto \$1,329 millones de pesos y con ello se cumple el límite vigente que es la cantidad de \$1,340 millones de pesos.

En relación al Riesgo de Mercado al mes de septiembre de 2017, se informó que respecto al portafolio global se dio cumplimiento al límite aprobado de 1.8%; asimismo, que en lo que corresponde a instrumentos financieros se dio cumplimiento al límite aprobado de 1.00%.

Se informaron los límites máximos de financiamiento aplicables al 30 de septiembre de 2017, en comparación con los de junio del 2017, teniendo una variación positiva de \$77 millones de pesos.

Tratándose de los Tres Mayores Deudores por riesgo común del Banco, el Director General informó, que considerando el saldo dispuesto al 30 de septiembre de 2017, que es por la suma de \$2,622 millones de pesos, estos se encuentran dentro del límite permitido en base al Capital Básico aplicable del Banco a esa fecha, que fue por la suma de \$5,361 millones de pesos, por lo que se cuenta con un disponible por la suma de \$2,739 millones de pesos. Asimismo, se informó que durante el Trimestre se dio cumplimiento a la Normativa referente al límite máximo de financiamiento para persona(s) que representen riesgo común.

En el renglón de captación tradicional se informó que éste muestra un decremento de (1.8%) con relación al Trimestre anterior, quedando en la cantidad de \$67,583.8 millones de pesos, principalmente en Depósitos a Plazo.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA COMPAÑÍA

PAGINA **2 / 2**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Se informó que el Índice de Capitalización del Banco al cierre del mes de septiembre de 2017 es del 16.28%, con activos totales en riesgo por \$36,746 millones de pesos y un Capital Neto de \$5,981 millones de pesos.

Durante el Trimestre que se informa, los activos en riesgo tuvieron un incremento de \$1,390 millones de pesos y el capital neto aumentó \$80 millones de pesos, principalmente por el incremento en las posiciones expuestas a riesgo de crédito de cartera.

En cuanto al monto de ingresos y egresos de la operación el Director General informó que a septiembre de 2017 quedó en \$1,595.8 millones de pesos, teniendo un incremento de 14.1% que corresponde a \$197.5 millones de pesos, con respecto al de septiembre de 2016 que fue de \$1,398.3 millones de pesos.

Respecto a los gastos acumulados a septiembre de 2017 éstos ascendieron a la suma de \$1,215.6 millones de pesos, contra \$948.1 millones de pesos del mes de septiembre de 2016.

Los resultados de Operación Consolidados, muestran un acumulado al 30 de septiembre de 2017 por la suma de \$382.8 millones de pesos antes de impuestos a la utilidad y se conforman principalmente por los rubros de Ingresos y Gastos por Intereses, Gastos de Administración y Promoción y Comisiones y tarifas cobradas. Por lo que toca a Impuestos a la utilidad arroja un importe acumulado por (\$31.4) millones de pesos. Con lo anterior se obtiene una utilidad neta acumulada por la suma de \$351.4 millones de pesos. Así mismo se cuenta con un capital contable consolidado a esa misma fecha por la suma de \$5,742.2 millones de pesos.

La Sociedad Operadora de Fondos de Inversión subsidiaria del Banco a la fecha administra y opera los siguientes Fondos de Inversión: Multifondo de la Mujer, S.A. de C.V.; Multifondo de Ahorradores, S.A. de C.V.; Multifondo Empresarial, S.A. de C.V.; Multifondo Institucional, S.A. de C.V.; Multirentable, S.A. de C.V.; Multisi, S.A. de C.V., Multias, S.A. de C.V., Multifondo de Alto Rendimiento, S.A. de C.V.; Multiva Fondo Balanceado, S.A. de C.V. y Multiva Fondo Activo, S.A. de C.V.

La inversión en valores de los Fondos de Inversión administrados por la Operadora al Tercer Trimestre del año 2017 ascendió a la cantidad de \$5,910 millones de pesos, teniendo un decremento de \$290 millones de pesos respecto a la cantidad que por \$6,200 millones de pesos presentaba el Trimestre anterior.

La Sociedad Operadora, muestra al 30 de septiembre de 2017 un resultado acumulado de \$2.4 millones de pesos teniendo un incremento de \$1.1 millones de pesos, con relación al Trimestre anterior que fue de \$1.3 millones de pesos. El capital contable de la misma al 30 de septiembre de 2017 es de \$41.1 millones de pesos, cifra superior en \$1.1 millones de pesos a la que por \$40.0 contaba al 30 de junio pasado.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA 1 / 58

CONSOLIDADO
Impresión Final

BANCO MULTIVA
3T17

Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de septiembre de 2017

**BANCO MULTIVA, S.A.. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA Y SUBSIDIARIAS
SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. de C.V.
AL 30 de septiembre de 2017
(Cifras en millones de pesos)**

NOTA 1. BASES DE PRESENTACIÓN.

Los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad y reglas de operación para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Bancaria así como por el Banco de México (Banco Central), quienes tienen a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realizan la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad incluyen, en aquellos casos no previstos por los mismos, un proceso de supletoriedad, que permite utilizar otros principios y normas contables, en el siguiente orden: las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Estados Unidos de América (USGAAP); o en los casos no previstos por los principios y normas contables anteriores, cualquier otra norma contable formal y reconocida que no contravenga los criterios generales de la Comisión Bancaria.

NOTA 2. ACTIVIDAD Y OPERACIONES SOBRESALIENTES

a) Actividad.

Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva (el Banco) es una subsidiaria de Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V. (el Grupo) quien posee el 99.99% de su capital social. El Banco, con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito, está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y derivados y la celebración de contratos de fideicomiso.

Al 30 de septiembre
de 2017, las subsidiarias del Banco son las siguientes:

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO% DE
TENENCIAACTIVIDAD

Fondos de Inversión Multiva, S. A. de C. V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión,
Grupo Financiero Multiva 99.99% Servicios Administrativos como Operadora.

NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO% DE

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **2 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

TENENCIA ACTIVIDAD

Savella Empresarial, S.A. de C.V. 70.00% Planeación, diseño, prestación de servicios.

Cartera de crédito-

Representa el saldo de los montos entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito.

Comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito, costos y gastos asociados

Las comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza utilizando el método de línea recta afectando los resultados consolidados del ejercicio como un ingreso por interés durante la vida del crédito.

Por contraste, los costos y gastos asociados con el otorgamiento del crédito se registran como un cargo diferido, el cual se amortiza afectando los resultados consolidados del ejercicio como un gasto por interés durante el mismo periodo contable en el que se reconocen los ingresos por las comisiones cobradas en el otorgamiento inicial.

Las comisiones cobradas o pendientes de cobro, así como los costos y gastos asociados relativos al otorgamiento del crédito, no formarán parte de la cartera de crédito.

Traspasos a cartera vencida

Los saldos insoluto de los créditos e intereses correspondientes serán registrados como cartera vencida conforme a los criterios que se muestran a continuación:

Créditos comerciales con amortización única de capital e intereses - Cuando presentan 90 o más días naturales desde la fecha en que ocurra el vencimiento.

Créditos comerciales y para la vivienda cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales - Cuando la amortización de capital e intereses no hubieran sido cobradas y presentan 90 o más días naturales vencidos.

Créditos comerciales con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses - Cuando los intereses presentan un periodo de 90 o más días naturales vencidos, o el principal 30 o más días naturales vencido.

Créditos revolventes - No cobrados durante dos períodos de facturación, o en su caso 60 o más días naturales vencidos.

Sobregiros de cuentas de cheques sin líneas de crédito y documentos de cobro inmediato en firme - Cuando estos documentos no sean cobrados en los 2 días hábiles siguientes a la fecha de la operación.

Créditos para mejora a la vivienda - Cuando presentan 30 o más días naturales vencidos desde que ocurra el vencimiento del contrato.

Todo crédito se clasifica anticipadamente como vencido cuando se tiene conocimiento de que el acreditado es insolvente o bien es declarado en concurso mercantil.

Cuando un crédito es considerado como cartera vencida, se suspende la acumulación de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **3 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

los intereses devengados, llevando el control de los mismos en cuentas de orden. Por lo que respecta a los intereses devengados no cobrados de créditos en cartera vencida, se crea una estimación por un monto equivalente al total de éstos.

Reestructuraciones y renovaciones

Los créditos vencidos que se reestructuren o renueven permanecen en cartera vencida si no existe evidencia de pago sostenido.

Los créditos reestructurados son aquellos en los cuales el acreedor otorga una ampliación de garantías, modifica las condiciones originales del crédito o el esquema de pagos, tales como; cambio de la tasa de interés, concesión de plazo de espera de acuerdo a los términos originales, cambio de moneda o bien, prórroga del plazo de crédito.

Los créditos renovados son aquellos en los que el saldo del crédito se liquida a través del incremento al monto original del crédito, o bien, se liquida en cualquier momento con el producto proveniente de otro crédito contratado con el Banco a cargo del mismo deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituyen riesgos comunes.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del crédito o se renueven en cualquier momento serán considerados como cartera vencida en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos vigentes con características distintas a las señaladas en el párrafo anterior que se reestructuren o renueven sin haber transcurrido al menos el 80% del plazo original, o que se reestructuren o renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreedor hubiere:

Liquidado la totalidad de los intereses devengados:

Cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, cubriendo el 60% del monto original del crédito (aplica solo en el caso en que la reestructura o renovación ocurra en el 20% final del plazo del crédito).

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas, se considerará como vencidos desde el momento en que se reestructuren o renueven, y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos que desde su inicio se estipule el carácter de revolventes, que se reestructuren o renueven en cualquier momento, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreedor hubiere liquidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente períodos de facturación vencidos y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor, es decir que el deudor tenga una alta probabilidad de cubrir dicho pago.

No son reestructuras vencidas las operaciones que presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las siguientes condiciones originales del crédito:

Garantías: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **4 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

otras de mejor calidad.

Tasa de interés: cuando se mejore al acreditado la tasa de interés pactada.

Fecha de pago: no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos, así como el cambio no permita la omisión de pago en periodo alguno.

El traspaso de créditos de cartera vencida a vigente se realiza cuando los acreditados liquidan la totalidad de sus pagos vencidos (principal e intereses, entre otros), o que siendo créditos reestructurados o renovados, éstos cumplan oportunamente con el pago de tres amortizaciones consecutivas o en caso de créditos con amortizaciones que cubran períodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición (pago sostenido).

Adquisiciones de cartera de crédito

En la fecha de adquisición de la cartera, se deberá reconocer el valor contractual de la cartera adquirida en el rubro de cartera de crédito, conforme al tipo de cartera que el originador hubiere clasificado; la diferencia que se origine respecto del precio de adquisición se registrará, cuando el precio de adquisición de la cartera sea mayor a su valor contractual, como un cargo diferido el cual se amortizará conforme se realicen los cobros respectivos, de acuerdo a la proporción que éstos representen del valor contractual del crédito.

Cesión de cartera de crédito

Por las operaciones de cesión de cartera de crédito en las que no se cumplan las condiciones para considerar la operación como transferencia de propiedad o únicamente se transfieran los flujos vinculados con dicho activo financiero, el Banco deberá conservar en el activo en monto del crédito cedido y, reconocer en el pasivo el importe de los recursos provenientes del cessionario.

En los casos en que se lleve a cabo la cesión de cartera de crédito, en la que se cumpla con las condiciones para considerar la operación como transferencia de propiedad, se dará de baja la cartera de crédito cedida, así como la estimación asociada a la misma, reconociendo la utilidad o pérdida obtenida en la operación en los resultados del ejercicio, como otros productos u otros gastos, según corresponda. Durante los ejercicios el primer trimestre de 2017 el Banco no se llevó a cabo cesiones de cartera.

Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La estimación preventiva para riesgos crediticios, a juicio de la Administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir de los préstamos incluidos en su cartera de crédito y de riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

Cartera comercial

El Banco calcula la estimación preventiva para riesgos crediticios conforme a la metodología publicada en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" (las Disposiciones) mediante el modelo de pérdida esperada.

La calificación de la cartera crediticia comercial se realiza con base en la clasificación de acuerdo al tipo de crédito otorgado y, constituye y registra las reservas preventivas para cada uno de los créditos utilizando la nueva metodología.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **5 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Conforme al artículo tercero transitorio de las Disposiciones, a partir del 10. de enero de 2014, las reservas preventivas de la cartera crediticia comercial a entidades financieras se constituyen y registran conforme a esta nueva metodología. Al iniciar el cálculo de la probabilidad de incumplimiento el primer trimestre de 2014 y hasta el 28 de febrero de 2014 el Banco constituyó las reservas de dicha cartera con base a la metodología anterior.

La constitución de reservas preventivas relacionadas con créditos otorgados a estados y municipios, contempla la metodología de pérdida esperada desde el ejercicio de 2011.

Cartera de consumo e hipotecaria de vivienda

La determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios correspondiente a la cartera crediticia de consumo no revolvente, otros créditos de consumo revolventes y para la cartera hipotecaria de vivienda, es determinada de manera mensual con independencia del esquema de pagos y, considera para tal efecto, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

La Comisión Bancaria publicó el 19 de mayo de 2014 en el Diario Oficial de la Federación, la metodología para la calificación y cálculo de la estimación preventiva de la cartera destinada al mejoramiento de vivienda, garantizada con los recursos de la subcuenta de vivienda, para su aplicación inmediata y publicó el 6 de enero de 2017 la metodología para la calificación y cálculo de la estimación preventiva de las carteras crediticias de consumo no revolvente e hipotecaria de vivienda, para su aplicación el 1 de junio de 2017.

Constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo
El monto total de reservas a constituir por el Banco para la cartera crediticia es igual a la suma de las reservas de cada crédito.

Las reservas preventivas que el Banco constituye para la cartera crediticia, calculadas con base en las metodologías vigentes; son clasificadas conforme a los grados de riesgo A-1, A-2, B-1, B-2, B-3, C-1, C-2, D y E de acuerdo a los porcentajes mostrados a continuación:

Porcentaje de reservas preventivas
Consumo
Grados de No Créditos Hipotecaria y
Riesgo revolvente revolventes de vivienda Comercial
A-10 a 2.00 a 3.00 a 0.500 a 0.90
A-22.01 a 3.03.01 a 5.00.501 a 0.750.901 a 1.50
B-13.01 a 4.05.01 a 6.50.751 a 1.01.501 a 2.00
B-24.01 a 5.06.51 a 8.01.001 a 1.502.001 a 2.50
B-35.01 a 6.08.01 a 10.01.501 a 2.02.501 a 5.00
C-16.01 a 8.010.01 a 15.02.001 a 5.05.001 a 10.0
C-28.01 a 15.015.01 a 35.05.001 a 10.010.001 a 15.5
D15.01 a 35.035.01 a 75.010.001 a 40.015.501 a 45.0
E35.01 a 100.0 Mayora 75.0140.001 a 100.0 Mayora 45.1

Cartera emproblemada- Créditos comerciales con una alta probabilidad de que no se podrán recuperar en su totalidad. La cartera vigente como la vencida es susceptible de identificarse como cartera emproblemada. El Banco considera a los créditos con grado de riesgo "D" y "E", en esta categoría.

Reservas adicionales- Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **6 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Administración, podrían verse emproblemados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluyen estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados y otros accesorios, así como aquellas reservas requeridas y las reconocidas por la Comisión Bancaria.

Los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Cualquier recuperación derivada de los créditos previamente castigados, se reconoce en los resultados del ejercicio, en el rubro de "Otros (egresos) ingresos de la operación, neto".

Probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento de la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial.

Las metodologías regulatorias para calificar la cartera de consumo, hipotecaria de vivienda y la cartera comercial (excepto los créditos a proyectos de inversión con fuente de pago propia), establecen que la reserva se determina con base en la estimación de la pérdida esperada regulatoria de los créditos para los siguientes doce meses.

Las citadas metodologías definen que en la estimación de dicha pérdida esperada se calcula multiplicando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, resultando a su vez el monto de reservas que se requieren constituir para enfrentar el riesgo de crédito.

Dependiendo del tipo de cartera, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento en las metodologías regulatorias se determinan considerando lo mencionado en la página siguiente:

Probabilidad de incumplimiento

Consumo no revolvente.- La reserva preventiva se calculará utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como número de facturaciones vencidas, montos exigibles y pagos, antigüedad de los créditos, saldos reportados a las Sociedades de Información Crediticia y el tipo de crédito.

Consumo revolvente.- La reserva preventiva se calculará utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes y se consideran factores tales como el número de pagos incumplidos, antigüedad de los créditos, el límite de crédito y los pagos respecto al saldo reportado en las Sociedades de Información Crediticia

Hipotecaria de vivienda.- La reserva se calculará utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como el número de facturaciones vencidas, montos exigibles y pagos, atrasos reportados a las Sociedades de Información Crediticia, el valor de la vivienda y saldo del crédito.

La probabilidad de incumplimiento de créditos destinados a la remodelación o mejoramiento de la vivienda con garantía de la subcuenta de vivienda, se calcula conforme a lo señalado en el artículo 99 Bis 1 de la Circular Única de Bancos, y sin garantía de la subcuenta de vivienda se calcula conforme a lo señalado en el artículo 91 Bis 1 de la Circular Única de Bancos, específicamente como crédito tipo personal.

Comercial.- considerando los siguientes factores de riesgo, según el tipo de acreditado: Experiencia de pago, Evaluación de las agencias calificadoras, Financiero, Socio-económico, Fortaleza Financiera, Contexto del Negocio, Estructura organizacional

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **7 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

y Competencia de la administración, Riesgo país y de la industria, Posicionamiento del mercado, Transparencia y Estándares y Gobierno corporativo.

Severidad de la pérdida

Consumo no revolvente.- con hasta 4 atrasos mensuales; créditos automotrices 72%, de nómina 68% y personales 71%, incrementando el porcentaje según el número de atrasos hasta el 100% en créditos automotrices y personales con más de 19 atrasos y en créditos de nómina con más de 17 atrasos, se reduce solamente cuando se cuente con garantías financieras constituidas con dinero en efectivo, pagarés o cedes de Multiva, con cargo a los cuales puedan asegurar la aplicación de dichos recursos al pago del saldo insoluto.

Hipotecaria de vivienda.-Se obtendrá considerando principalmente; el saldo del crédito, el valor de la vivienda, la edad del acreditado el monto de la subcuenta de vivienda de las cuentas individuales de los sistemas de ahorro para el retiro, el monto de mensualidades consecutivas cubiertas por un seguro de desempleo, el monto cubierto por un seguro de vida, y si los créditos cuentan o no con un fideicomiso de garantía, o bien, si tiene celebrado o no un convenio judicial respecto del crédito.

En créditos destinados a la remodelación o mejoramiento de la vivienda que cuenten con la garantía de la subcuenta de vivienda, la severidad de la pérdida será del 10% si el monto de la subcuenta de vivienda cubre el 100% del crédito, así como en su caso reporten menos de diez periodos de atrasos a la fecha de cálculo de reservas.

Comercial.- En créditos sin atraso o con menos de 18 meses de atraso, corresponde 45 por ciento a los créditos sin garantía, 75 por ciento a los créditos que para efectos de su prelación en el pago se encuentren subordinados respecto de otros acreedores y 100 por ciento a los créditos que reporten 18 o más meses de atraso en el pago del monto exigible en los términos pactados originalmente.

El Banco podrá reconocer las garantías reales, garantías personales y derivados de crédito en la estimación de la severidad de la pérdida de los créditos, con la finalidad de disminuir las reservas con base a la calificación de cartera.

Exposición al incumplimiento

Consumo revolvente.- considera el el nivel actual de utilización de la línea autorizada.

Consumo no revolvente y cartera hipotecaria de vivienda.- considera el saldo del crédito a la fecha de la calificación.

Comercial.- Considera el saldo del crédito a la fecha de calificación porque las líneas de crédito que otorga el Banco pueden ser canceladas ante muestras de deterioro de la calidad crediticia del acreditado.

La metodología regulatoria para calificar a los créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propia, establece que la calificación debe realizarse analizando el riesgo de los proyectos en la etapa de construcción y operación, evaluando el sobrecosto de la obra y los flujos de efectivo del proyecto.

Cartera comercial emproblemada y no emproblemada-
(Cifras en millones de pesos)

Créditos comercialesVigenteVencidaTotal
Actividad empresarial o comercial26,42156926,990

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **8 / 58**
CONSOLIDADO
Impresión Final

Emproblemada25565590
No emproblemada26,396426,400
Entidades financieras1,26031,263
Emproblemada-33
No emproblemada1,260-1,260
Entidades gubernamentales34,298-34,298
Emproblemada---
No emproblemada34,298-34,298
Créditos comerciales en cartera emproblemada25568593
Créditos comerciales en cartera no emproblemada61,954461,958
Total61,97957262,551

NOTA 3. TASAS DE INTERÉS.

Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos:

(Tasas anualizadas expresadas en porcentajes)

3T 172T 171T 174T 163T 16

Captación tradicional (Porcentaje)7.586.866.245.324.37

Depósitos de exigibilidad inmediata7.325.434.783.923.11

Depósitos a plazo7.967.576.976.115.02

Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento7.176.886.315.444.43

Préstamos interbancarios y de otros organismos8.268.037.396.435.33

Call Money6.956.796.295.644.21

Captación total moneda nacional (Porcentaje)7.737.096.485.564.54

Préstamos de Banco de México0.000.000.000.000.00

Financiamiento de la Banca de Desarrollo8.268.037.396.435.33

El plazo promedio de los depósitos de exigibilidad inmediata se ubica en los 3 días y los de depósitos a plazo en los 20 días.

NOTA 4. INVERSIONES EN VALORES.

Títulos para negociar

ConceptoValor en MercadoUtilidad (Pérdidas)

Libros por Valuación

Títulos para Negociar sin Restricción.

CSBANCO\$1,003\$1,003\$-

BONDES3,2873,2892

FONDOS DE INVERSIÓN11-

BANOBRAS2,0002,000-

CETES2525-

BINTER675675-

MONEX130130-

BACTIN8080-

Títulos para Negociar Restringidos en Reporto.

TFOVIS

BONDES10,25310,2542

Total\$17,455\$17,458\$4

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **9 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los ingresos obtenidos de las inversiones en valores en el presente mes son por \$ 108 para un acumulado de \$ 703.

NOTA 5. DEUDORES POR REPORTO.

Asimismo, al 30 de septiembre de 2017 se registraron las siguientes operaciones de reporto:

Concepto	Importe
Deudores reportos	\$19,170
Colaterales vendidas en garantía	(3,362)
Total	\$15,808

NOTA 6. DERIVADOS.

En el trimestre julio - septiembre de 2017, Banco Multiva no tiene posición vigente.

En respuesta al oficio 151/13281/2008 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se presenta la siguiente información.

I. Información Cualitativa

A. Políticas de uso de Instrumentos Financieros Derivados

En Multiva se operan instrumentos financieros denominados derivados con el objetivo de negociación y de tener un beneficio en los "spreads" de las tasas, es decir, se toman posiciones largas en "cash" y estas son cubiertas con futuros de tasas, otras veces, se utilizan posiciones largas y cortas, las cuales están cubiertas entre si, buscando el beneficio que se genera en los diferenciales de las tasas.

La operación que se lleva a cabo con este tipo de instrumentos, se efectúa a través del Mercado Mexicano de Derivados, MexDer, el cual se encuentra debidamente regulado y proporciona un respaldo en la operación de los mismos. En la actualidad Multiva no participa en el mercado OTC, eliminando los riesgos incurridos en operaciones con contrapartes.

Los subyacentes sobre los cuales está autorizado a participar son los siguientes:

- Acciones, un grupo o canasta de acciones, o títulos referenciados a acciones, que coticen en una Bolsa de Valores.
- Índices de Precios sobre acciones que coticen en una Bolsa de Valores.
- Moneda Nacional, Divisas y Udis
- Índices de precios referidos a la inflación.
- Tasas de Interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices con base en dichas tasas.

En ningún momento se utiliza la posición para crear estrategias especulativas, los futuros que se utilizan son futuros de TIIE de 28 días y Cetes 91 días.

Dentro de los objetivos que se persiguen al participar en el Mercado de Derivados

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **10 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

destacan los siguientes:

- Ser un participante activo en el Mercado de Derivados.
- Contar con una herramienta eficaz que permita contrarrestar los efectos adversos causados por diferentes variables económicas en las tasas de interés del portafolio de instrumentos financieros del Grupo.

La mecánica de operación, unidades de cotización, las características y procedimientos de negociación además de la liquidación, cálculo, valuación, etc. son establecidas por el Mercado Mexicano de Derivados y se dan a conocer a través del documento "Términos y Condiciones Generales de Contratación" del Contrato de Futuros establecido con dicho organismo.

Respecto a las políticas de designación de cálculo, el Banco reconoce los activos financieros o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los instrumentos financieros derivados y se reconocen a valor razonable, el cual está representado inicialmente por la contraprestación pactada (tanto en el caso del activo como del pasivo). Se valúa diariamente, registrándose con la misma periodicidad el efecto neto en los resultados del periodo.

Por su parte, el valor razonable de las operaciones con productos derivados es proporcionado por el proveedor de precios (Valmer) que se tiene contratado conforme a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Las posiciones en futuros de tasas por lo general siempre se cierran antes de que lleguen a término, y cuando vencen, se hace solamente el diferencial de tasas, por lo que las necesidades de liquidez no son relevantes.

El principal riesgo en una posición de este tipo es una variación abrupta en las tasas de interés, que inhibieran el potencial de utilidades, pero el objetivo de las operaciones es obtener utilidades a través de spreads, por lo que algún movimiento agresivo provocaría no poder deshacer las posiciones ante los nuevos niveles del mercado, mientras no se deshaga la estrategia esta va cubierta.

Los eventos que podrían provocar variaciones abruptas en las tasas de interés, por mencionar algunos, serían desequilibrios en la base monetaria derivados de movimientos en el crédito doméstico como resultados en cambios en tasas de interés, así como, cambios en las reservas internacionales provocadas por fuertes devaluaciones o apreciaciones de la moneda nacional o referencias internacionales de otras monedas duras. Así como las consecuencias en las tasas de crédito que pudieran causar impacto en los balances de papeles corporativos y bancarios.

B. Información de Riesgos para el uso de derivados

En Multiva, se realiza un monitoreo constante de Riesgos al que los instrumentos financieros derivados se encuentran expuestos, con la finalidad de contar con estrategias adecuadas que permitan mitigar o prevenir los riesgos inherentes de la operación, por lo que, a través del Comité de Administración Integral de Riesgos, se determinan las reglas de operación y se establecen dentro del manual de administración integral de riesgos

El Comité de Riesgos está integrado por un miembro propietario del Consejo, quien lo preside, el Director General, el Director AIR y el Auditor Interno, así como las

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **11 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

personas invitadas al efecto quienes como el Auditor pueden participar con voz pero sin voto, dicho órgano se reúne cuando menos una vez al mes y sus sesiones y acuerdos constan en actas debidamente suscritas y circunstanciadas.

Las funciones y facultades que lo rigen, así como la estructura del manual de administración integral de riesgos, cumplen con lo establecido en la Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito.

Dentro de funciones del Comité se encuentra el revelar los montos de liquidez a los que Multiva se encuentra expuesto, sin embargo, la fuente de financiamiento para atender los requerimientos relacionados con los instrumentos financieros derivados, es interna a través de la Tesorería.

Es así, como dentro de Banco Multiva al cierre del 30 de septiembre de 2017 no se cuenta con operaciones con instrumentos derivados.

Por otro lado, durante el trimestre, no se realizaron operaciones.

Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez en las posiciones de instrumentos financieros.

Riesgo de Mercado

La UAIR analiza, evalúa y da seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado, utilizando para tal efecto modelos para estimar el Valor en Riesgo (VaR), que tienen la capacidad de medir la pérdida potencial en dichas posiciones en un período conocido, asociada a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio, con un nivel de probabilidad dado y sobre un período específico.

Por otro lado evalúa la concentración de las posiciones de derivados sujetas a riesgo de mercado, para ello se considera la medición de riesgos que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables.

Procura la consistencia entre los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros, incluyendo los derivados, utilizados por la Dirección AIR y aquéllos aplicados por las diversas Unidades de Negocio, evaluando las posiciones sujetas a riesgo de mercado.

Cuenta con la información histórica de los factores de riesgo necesaria para el cálculo del riesgo de mercado y se calculan las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos. Realiza mensualmente una exploración de una gama de escenarios de cambios extremos (Stress Testing) cuya probabilidad de que sucedan está fuera de toda capacidad de predicción.

Lleva a cabo mensualmente el contraste entre las exposiciones de riesgo estimadas y las efectivamente observadas (Backtesting) con el objeto de calibrar los modelos del VaR. Invariablemente respeta los límites establecidos por el Consejo, el Comité de Riesgos y las autoridades regulatorias en términos de la operación de derivados.

Riesgo de Liquidez

Las políticas que tiene implementadas la UAIR para la Administración del Riesgo de Liquidez, consisten en Medir, evaluar y dar seguimiento al riesgo ocasionado por diferencias entre los flujos de efectivo proyectados en distintas fechas, considerando para tal efecto los activos y pasivos de Banco Multiva y Casa de Bolsa, denominados en moneda nacional, en moneda extranjera y en unidades de inversión, la evaluación de la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **12 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

diversificación de las fuentes de financiamiento.

Adicionalmente se aseguran que los modelos utilizados estén adecuadamente calibrados, se cuenta con un plan que incorpora las acciones y estrategias a seguir en caso de presentarse una crisis de liquidez

Se realizan reportes diarios sobre brechas de liquidez y vencimientos que permiten un adecuado monitoreo de los flujos de efectivo y del perfil de vencimientos, en caso de considerarlo necesario la UAIR recomienda al Comité de Riesgos modificar los límites en las brechas de liquidez, definidos como porcentaje de los activos acordes con las necesidades de fondeo de Banco Multiva; incluyendo todas las posiciones de liquidez.

El Comité de Riesgos, aprueba y establece límites para los montos máximos de las brechas de liquidez sobre distintas bandas de tiempo, haciendo énfasis en la necesidad de mantener la liquidez suficiente para cumplir los compromisos de Banco Multiva y Casa de Bolsa. Por parte del Comité de Riesgos, establecer los niveles de riesgo que identifican una crisis de liquidez potencial o real, de acuerdo con las necesidades de fondeo de Banco Multiva y la Casa de Bolsa.

II. Información Cualitativa

Método Aplicado para la determinación de las pérdidas por Riesgo de Mercado

La metodología de VaR utilizada es la del tipo Histórico a 1 día con un nivel del confianza del 95%.

Al cierre del tercer trimestre del año Banco Multiva no realizó operaciones con Instrumentos Derivados Financieros.

La metodología permite conocer la contribución al VaR por cartera, por instrumento, y por familia de carteras, conociendo a través de la misma la participación de cada instrumento en el VaR total.

Los insumos principales para medir el VaR son:

- Factores de Riesgo (tipo de cambio, precios, tasas, sobretasas, etc.)
- Duración
- Rendimientos (cambios porcentuales diarios de los factores de riesgo)
- Volatilidad (desviación promedio sobre el valor esperado de los factores de riesgo)
- Se aplican a los factores de riesgo la volatilidad o incremento directo al precio.

Análisis de Sensibilidad

A diferencia del cálculo de Valor en Riesgo que se realiza a través de las distintas Unidades de Negocio, el cálculo del análisis de sensibilidad de las distintas posiciones de la institución, se realiza de forma integral, aplicándose a las posiciones del Trading Book, lo que permite identificar las pérdidas que se pueden generar a través de los Escenarios de Sensibilidad y Estrés capturando el efecto en el valor del portafolio a causa de las variaciones a las condiciones de mercado, teniendo como principales factores de riesgo las curvas de tasas de interés, el tipo de cambio, el precio de los activos e índices de renta variable.

Es así, que al cierre del 2T17, los resultados observados de sensibilidad a la posición de Trading Book son:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **13 / 58**

CONSOLIDADO
Impresión Final

*Cierre de Septiembre 2017

**Cifras en millones de pesos

***Los escenarios de sensibilidad no incluyen derivados

Escenarios de Situaciones Adversas

Multiva cuenta con escenarios históricos adversos que le permiten determinar cuál sería la pérdida a la que podría verse sometido el portafolio de Trading Book en caso de que se repitieran las condiciones de alguno de los eventos considerados. Dichos escenarios consideran el movimiento de los principales factores de riesgo que componen el portafolio, presentados en fechas históricas determinadas:

Los escenarios considerados en el Trading Book son:

1.WTC 2001: Tras los atentados del 11 de septiembre de 2001, EEUU apostó por la desregulación de los mercados, las bajadas de impuestos y de tipos de interés y la expansión del crédito provocando una burbuja inmobiliaria en las hipotecas.

2.Subprime 2008: La crisis de las hipotecas subprime es una crisis financiera, por desconfianza crediticia, que como un rumor creciente, se extiende inicialmente por los mercados financieros americanos y es la alarma que pone el punto de mira en las hipotecas basura europeas desde el verano del 2006 y se evidencia al verano siguiente con la crisis financiera de 2008.

3.Cetes 2004: A mediados del 2004, ante los cambios de la economía estadounidense y un incremento en la inflación, la FED decide incrementar abruptamente la tasa de referencia para frenar la inflación, sin claridad en los mercados de si continuaría o no el incremento de la tasa.

A continuación se muestra la sensibilidad para los principales factores de riesgo:

*Cierre de Septiembre 2017

**Cifra en millones de pesos

***Los escenarios de sensibilidad no incluyen derivados

NOTA 7. CARTERA DE CREDITO.

La cartera de crédito vigente del Banco es la siguiente:

CARTERA DE CREDITO32T 20172T 20171T 20174T 20163T 2016

CRÉDITOS COMERCIALES

Estados Municipios\$34,530\$30,895\$31,574\$32,164\$30,138

Crédito Simple24,416

23,31022,17421,89817,353

Crédito Cuenta Corriente330267271253339

Créditos a Entidades Financieras1,2601,2402031,149769

Habilitación y Avío-----

Crédito Refaccionario788911

Arrendamiento Financiero-----

Préstamos Quirografarios64738290125

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **14 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Arrendamiento Capitalizable --1,070--
Operación de Factoraje65477373138
Prendario Otros1,3081,3101,3011,4781,362
Subtotal\$61,980\$57,150\$56,756\$57,114\$50,235
CREDITOS AL CONSUMO
Créditos Personales\$ 1,207\$ 1,030\$ 975\$1,109\$1,045
Crédito Nómica2930313638
Crédito Automotriz9681,1011,249356413
Préstamos Personales Garantizados a la vivienda-----
Subtotal\$2,204\$2,161\$2,255\$1,501\$1,496

CARTERA A LA VIVIENDA
Media Residencial Mejora Tu Casa\$1,135\$1,444\$1,989\$2,211\$2,698
Media Residencial155153152148147
Subtotal\$1,290 \$1,597\$2,141\$2,359\$2,845
Total Cartera Vigente\$65,474\$60,908\$61,152\$60,974\$54,576

CRÉDITOS VENCIDOS COMERCIALES
Crédito Simple\$524\$527\$709\$715\$618
Crédito Cuenta Corriente----4
Refaccionario-----
Entidades Financieras35-1919
Prendario Otros4647495221
Subtotal\$573\$579\$758\$786\$662

CRÉDITOS VENCIDOS AL CONSUMO
Crédito de Nómica\$ 1\$ 1\$ 1\$ 1\$ 3
Créditos Automotriz11114
Créditos Personales1316151514
Subtotal\$15\$18\$17\$17\$21

CRÉDITOS VENCIDOS AL CONSUMO
Media Residencial Mejora Tu Casa\$ 181\$ 112\$ 40\$ 22\$ 22
Media Residencial - - 1 2 1
Subtotal\$ 181\$ 112\$ 41\$ 24\$ 23
Depósitos en Garantía Nafin y Fega (76)
Total Cartera Vencida\$ 769\$ 709\$740\$827\$706

Estimación Preventiva(844) (867) (1,036) (1,163) (1,035)
Estimación Preventiva Adicional (Int. Devengado Créditos Vencidos) (30) (23) - (13) (16)
Estimación Preventiva Adicional (Buró de crédito)709---(1)-
Reconocida por la comisión Nacional Bancaria y de Valores(169) (169)---
Total(1,043) (1,059) (1,036) (1,177) (1,051)
Total Cartera de Crédito (Neto) \$65,198\$60,558\$60,855\$60,624\$54,231

Al 30 de septiembre de 2017 la cartera de crédito vigente del Banco muestra a continuación las principales variaciones por unidad de negocio:

Monto de los saldos al 30 de septiembre de 2017 en las zonas bajo declaratoria de desastre natural, por la ocurrencia de tormenta tropical "ODILE":

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **15 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Número de Créditos	Importe
Sinaloa	9\$	-
Sonora	47-	
Saldo final	\$	1

Cartera de Programa Institucional Proveedores Pemex:

En respuesta a la solicitud relacionado al oficio N° P-021 /2016 (Oficio de criterios contables especiales para caso PEMEX). Se informa que Banco Multiva no cuenta con clientes cuyas características se ajusten a lo señalado en el oficio citado por lo que no se estableció un programa institucional relacionado con el oficio citado

Integración de la cartera de Programa Institucional Proveedores Pemex

Concepto	3T	172T	171T	174T	163T	16
Cartera de Programa Institucional Proveedores Pemex	\$				-\$	-\$
	-\$	-\$			-	

Estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

Como se explica en la nota 2 se constituyen estimaciones preventivas para cubrir los riesgos asociados con la recuperación de la cartera de crédito y otros compromisos crediticios. Los resultados sobre la cartera valuada al 30 de septiembre de 2017 se muestran a continuación:

Cartera evaluada septiembre 2017.

Calificada Exceptuada IMPORTE CARTERA CREDITICIA RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS
CARTERA COMERCIAL CARTERA DE CONSUMO CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA TOTAL DE RESERVAS
PREVENTIVAS

Riesgo A57, 921266174287

Riesgo B6, 70313928 4171

Riesgo C8493231045

Riesgo D6772241123258

Riesgo E9351181483

TOTAL 66,2437127755844

Reservas adicionales por intereses vencidos 31

Reconocidas por la CNBV 169

Total estimación preventiva 1,044

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 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

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **16 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 y
las reconocidas por la CNBV.

Al 30 de septiembre de 2017 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

3T
20172T
20171T
20174T
20164T
2015
Especí
ficasGene
rales
TotalEspecí
ficasGene
rales
TotalEspecí
ficasGene
ralesTotalEspecí
ficasGene
ralesTotal
Entidades financieras914
23618
24431353323542327
Entidades gubernamentales15319
17219620
216735212590176266185113298
Actividad empresarial120397
51799406
505976277249363672975547622
282430
712301444
7451747108841868441,030264683947

La estimación preventiva tuvo los siguientes movimientos:

ConceptoImporte
Saldo Inicial 2017(1,177)
Incremento a la reserva enero a marzo 20170
Cancelación a la reserva de enero a marzo 2017141
Incremento a la reserva abril a junio 2017(105)
Cancelación a la reserva de abril a junio 201782
Cancelación a la reserva julio a septiembre 201715
Saldo final (1,044)

En el presente ejercicio se realizó una cancelación a la estimación preventiva a resultados por \$ 165, Quitas y Castigo por \$ (32).

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **17 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Monto de la liberación de reservas preventivas por la aplicación al cierre de junio de 2017 de las nuevas metodologías de calificación de cartera de consumo no revolvente e hipotecario de vivienda.

En respuesta al cambio de metodología correspondiente a los créditos agropecuarios de acuerdo a lo previsto en el Artículo 97 Bis 6, fracción III, primer párrafo, y se adiciona el artículo 114 fracción III a las

"Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito" a continuación se muestran los resultados de la aplicación de la nueva metodología:

1.Derivado de la primera aplicación de la nueva metodología se tuvo una liberación de reservas por \$14 mismas que se registraron de acuerdo a los criterios contables.

2.De conformidad con la NIF B 1 "Cambios Contables y Correcciones de Errores" resulta impráctico la comparabilidad de los Estados Financieros del 3T 17 contra el 3T 16.

Cartera restringida:

En respuesta a lo previsto en el Artículo 101 de la LIC, en relación con lo que señala el incisos c), del párrafo 89 de normas de revelación del Criterio Contable B-6 "Cartera de Crédito", que forma parte integrante del Anexo 33 aplicable en los términos del Artículo 173 de las Disposiciones se presenta al 3T16 la evolución de la cartera restringida la cual no muestra movimientos

Concepto	3T	172T	171T	174T	163T	16	
Cartera Restrингida\$				-\$	-\$	-\$	-

NOTA 8. MOBILIARIO Y EQUIPO

ConceptoMobiliario y equipoEquipo de computoEquipo de transporteAdaptaciones y mejoras Total

T

Tasa anual de depreciación10%25%20%20%

Costo de adquisición:

1 de enero de 2016\$401628176386

Adiciones12242354

Enajenaciones y bajas(1) (1) (2) (1) (5)

31 de diciembre de 20164018310202435

Adiciones del ejercicio1363545

Enajenaciones y bajas del ejercicio0(5)00(5)

30 de septiembre de 2017\$4121413207475

Depreciación:

1 de enero de 2016\$211124102239

Depreciación42122350

Enajenaciones y bajas(1) (1) (2) -(4)

31 de diciembre de 2016\$241324125285

Depreciaciones del ejercicio22001941

Enajenaciones y bajas del ejercicio0(6)00(6)

30 de septiembre de 2017\$261464141317

Valor en libros. Neto

Al 31 de diciembre de 2016\$1651677150

Al 30 de septiembre de 2017\$1568963155

En el presente mes su depreciación es por \$ 5 con un acumulado de \$ 42

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **18 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

NOTA 8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2017, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto Importe

Liquidación de Operaciones (Divisas)	\$ 596
Honorarios por Recuperación de Cartera	39
IMSS (Cobranza)	17
Honorarios Fideicomisos	12
IVA acreritable	10
Gobierno del Estado de Sonora	8
DC Payments (Serv. de conectividad)	8
ISR a Favor	7
FinaMadrid (Cartera)	5
Top Life Servicios (Servicios de conectividad)	4
Compra de Activo	3
Ci Banco S.A. (Asesoría créditos)	3
Compensaciones TPVS	2
Posteo Post (Saldo x aplicar a tarjetas)	2
Tesorería de la Federación (Impuesto Predial)	1
Estimación de cuentas incobrables	(46)
Otros	16
Total	\$ 686

NOTA 9. IMPUESTOS DIFERIDOS.

Los principales conceptos que originan el saldo del activo por ISR, diferido son:

Concepto Base Impuesto Base

Acumulado Impuesto

TASA 30%

Movimientos activos

Comisiones \$13\$90

Provisiones del Ejercicio (139) 2

Reserva Cartera Crediticia (220) 792

Dif. Valor Fiscal/Cont. Activos 2011 1

Plusvalía 4444

Est. Por irrecup. o dif. cobro 1253

Est. perd. val bienes adjudicados 24425

Otros (Estimación para activos por Impto. Dif. no recuperable) (107) 44

Pasivo Laboral 100100

Perdidas Fiscales 3636

Total movimientos al 30% (92) (28) 1,696509

Movimientos pasivos

Pago s/precio cartera 17 (329)

Valuación Acciones --

Plusvalía 47-

Valuación Derivados Ejercicio (4) (5)

Seg. Pagados por Antic. 3 (19)

Otros Pagos Anticipados (63) (103)

Estimación para activos por Impto. Dif. no recuperable 0-

Gastos Emisión Pagaré 20124-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **19 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Gastos Emisión Pagaré 2013(5) (48)
Costos y Gastos Asoc. a Crédito(1) (21)
Costos y Gastos Asoc. a Pagaré(9)
C Y G ASOC HON CCIMS (8) (34)
Ajuste Otros Estimación Recuperabilidad--
Total movimientos al 30%(11) (3) (253) (76)

Más: Efecto Capital
TOTAL ISR(103) (3191,443433

TOTAL PTU0

TOTAL IMPUESTOS DIFERIDOS AL 30 de septiembre DE 2017\$433

NOTA 10. CAPTACIÓN.

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2017, se compone de los siguientes conceptos.

Concepto3T20172T20171T20174T20163T2016
Chequeras\$15,761\$14,985\$14,043\$12,414\$10,938
Depósito a Plazo Mercado de Dinero (1)16,87019,96515,32314,03213,446
Depósito a Plazo Público en General30,41729,37229,60428,17325,528
Certificados Bursátiles Bancarios4,5194,5103,0093,0121,503
Cuenta global de captación sin movimientos56555
Total\$67,572\$68,838\$61,984\$57,636\$51,420

Emisora	Columna	Fecha	Fecha de Plazo	Importe
				Serie de inicio vencimiento (días)
BMULTIV1607820	10/2016	19/10/2017	36420	
BMULTIV1607927	10/2016	26/10/2017	36475	
BMULTIV1608103	11/2016	01/11/2017	36353	
BMULTIV1608424	11/2016	23/11/2017	36465	
BMULTIV1608815	12/2016	14/12/2017	36420	
BMULTIV1609629	12/2016	28/12/2017	36435	
BMULTIV1700826	01/2017	25/01/2018	36474	
BMULTIV1701002	02/2017	01/02/2018	36420	
BMULTIV1701313	02/2017	12/02/2018	36421	
BMULTIV1701416	02/2017	23/11/2017	280150	
BMULTIV1701823	02/2017	22/02/2018	364123	
BMULTIV1701923	02/2017	22/02/2018	36461	
BMULTIV1702202	03/2017	01/03/2018	36421	
BMULTIV1702616	03/2017	15/03/2018	36458	
BMULTIV1702730	03/2017	01/03/2018	336105	
BMULTIV1703106	04/2017	05/04/2018	36497	
BMULTIV1703206	04/2017	05/04/2018	364101	
BMULTIV1703306	04/2017	05/04/2018	36436	
BMULTIV1703406	04/2017	19/10/2017	19620	
BMULTIV1703612	04/2017	11/04/2018	364155	
BMULTIV1703920	04/2017	19/04/2018	36441	
BMULTIV1704027	04/2017	26/04/2018	36448	
BMULTIV1704404	05/2017	03/05/2018	36420	
BMULTIV1704612	05/2017	11/05/2018	364200	
BMULTIV1704919	05/2017	18/05/2018	364126	
BMULTIV1705125	05/2017	24/05/2018	36497	
BMULTIV1705201	06/2017	31/05/2018	36462	

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **20 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

BMULTIV1705806/06/201713/02/2018252501
BMULTIV1705914/06/201727/12/2017196503
BMULTIV1706015/06/201714/06/201836429
BMULTIV1706119/06/201729/12/20171931,004
BMULTIV1706626/06/201711/12/2017168201
BMULTIV1706727/06/201714/11/20171401,003
BMULTIV1706829/06/201728/06/2018364141
BMULTIV1706929/06/201716/11/201714040
BMULTIV1707003/07/201721/11/2017141300
BMULTIV1707103/07/201715/01/2018196200
BMULTIV1707204/07/201724/10/20171128
BMULTIV1707406/07/201705/07/201836439
BMULTIV1707507/07/201722/12/2017168100
BMULTIV1707610/07/201702/10/201784704
BMULTIV1707710/07/201702/10/201784402
BMULTIV1707811/07/201728/11/20171401,109
BMULTIV1707913/07/201705/10/201784101
BMULTIV1708013/07/201712/07/201836459
BMULTIV1708114/07/201729/12/201716835
BMULTIV1708219/07/201711/10/201784120
BMULTIV1708321/07/201713/10/201784100
BMULTIV1708427/07/201719/10/201784150
BMULTIV1708527/07/201726/07/2018364113
BMULTIV1708628/07/201709/02/201819632
BMULTIV1708731/07/201723/10/201784200
BMULTIV1708801/08/201724/10/201784139
BMULTIV1708903/08/201702/08/201836475
BMULTIV1709010/08/201722/02/201819603
BMULTIV1709110/08/201725/01/2018168101
BMULTIV1709215/08/201717/07/2018336100
BMULTIV1709315/08/201707/11/20178450
BMULTIV1709415/08/201707/11/201784100
BMULTIV1709524/08/201714/12/2017112341
BMULTIV1709624/08/201723/08/201836480
BMULTIV1709725/08/201717/11/201784200
BMULTIV1709828/08/201721/11/201785501
BMULTIV1709928/08/201721/11/201785150
BMULTIV1710031/08/201730/08/201836452
BMULTIV1710107/09/201706/09/2018364210
BMULTIV1710214/09/201713/09/201836430
BMULTIV1710315/09/201705/01/201811250
BMULTIV1710418/09/201711/12/201784501
BMULTIV1710519/09/201706/03/201816890
BMULTIV1710619/09/201706/03/2018168110
BMULTIV1710725/09/201715/01/2018112100
BMULTIV1710827/09/201720/12/20178475
BMULTIV1710928/09/201727/09/2018364139
BMULTIV1740129/06/201702/10/201795309
BMULTIV01/09/201702/10/201731201
BMULTIV29/09/201702/10/20173400
BMULTIV1740229/08/201703/10/20173570
BMULTIV1740406/04/201705/10/20171822
BMULTIV25/05/201705/10/20171333
BMULTIV27/06/201705/10/2017100510
BMULTIV27/07/201705/10/20177021
BMULTIV31/08/201705/10/20173514

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **21 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

BMULTIV01/09/201705/10/20173423
BMULTIV1741125/09/201709/10/201714150
BMULTIV1741412/04/201712/10/20171833
BMULTIV13/07/201712/10/20179111
BMULTIV07/09/201712/10/201735252
BMULTIV14/09/201712/10/201728106
BMULTIV1742118/09/201716/10/201728152
BMULTIV1742320/07/201718/10/201790508
BMULTIV1742414/09/201719/10/20173517
BMULTIV1743125/09/201723/10/201728100
BMULTIV1743427/04/201726/10/20171822
BMULTIV21/09/201726/10/20173544
BMULTIV1744226/09/201731/10/20173571
BMULTIV1744304/05/201701/11/201718111
BMULTIV28/09/201701/11/20173473
BMULTIV29/09/201701/11/20173315
BMULTIV1745429/06/201709/11/201713344
BMULTIV1747425/05/201723/11/20171823
BMULTIV1748128/09/201727/11/201760227
BMULTIV1748429/06/201730/11/2017154296
BMULTIV31/08/201730/11/2017915
BMULTIV1749408/06/201707/12/20171822
BMULTIV27/07/201707/12/201713311
BMULTIV1751421/09/201721/12/20179120
BMULTIV1752429/06/201728/12/20171824
BMULTIV17/08/201728/12/201713340
BMULTIV1802413/07/201711/01/20181824
BMULTIV31/08/201711/01/201813312
BMULTIV1803411/08/201718/01/2018160152
BMULTIV1804427/07/201725/01/20181825
BMULTIV15/09/201725/01/201813242
BMULTIV1805421/09/201701/02/201813321
BMULTIV1806428/09/201708/02/20181338
BMULTIV1809431/08/201701/03/20181825
BMULTIV1813328/09/201728/03/20181816
Total general 16,870

En el presente mes la captación registró un decremento por Depósitos de Exigibilidad Inmediata por \$ 494. La captación a largo plazo registró un incremento en Depósitos del Pùblico en General por \$524 y un incremento en Títulos Emitidos por \$ 2 así como un decrecimiento en Mercado de Dinero y Cuenta Global por \$1,589.

NOTA 11. ACREDITORES POR REPORTO.

Asimismo, al 30 de septiembre de 2017 se registraron las siguientes operaciones de reporto:

Instrumentos
Monto Premio Acreditores
Operado

BONDES \$	10,255 \$	2 \$	10,253
Total \$	10,255 \$	2 \$	10,253

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **22 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

NOTA 11. PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS.

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2017, se compone de los siguientes conceptos

Concepto	3T	172T	171T	174T	163T	16	
De Exigibilidad Inmediata:	\$	145	\$	412	\$	109	\$
Banco Mercantil del Norte		-		-		-	-
-							
Sub-total	\$	145\$		412\$		109\$	-\$
De corto Plazo:							
Fira	\$	-\$		-\$		-\$	-\$
Bancomext	11-192						
Nacional Financiera	1705724987148						
Nafin operación de Factoraje	-----						
Fideicomisos Pùblicos	860676610918790						
Banobras	--91--						
Sociedad Hipotecaria Federal	13611616444306						
Sub-total	\$	1,067\$		850\$		966\$	1,468\$
1,246							
De Largo Plazo:							
Bancomext	\$	2,862\$		2,609\$		6,005\$	2,075\$
Nacional Financiera	5,0424,950-5,0784,110						1,333
Fideicomisos Pùblicos	1,4421,2621,1681,109845						
Fira	- - - -						
Banobras	5,9025,9415,0786,0954,386						
Sociedad Hipotecaria Federal	--2,530-339						
Sub-total	\$	15,247\$		14,762\$		14,781\$	14,357\$
Total préstamos interbancarios	\$						11,013
15,825\$		12,259					15,856\$

NOTA 12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2017, se compone de los siguientes conceptos.

Concepto Importe

Operaciones Divisas a Entregar	\$ 466
Multivalores Servicios Corporativos (Servicios Administrativos)	199
Acreedores por liquidación de c/v de Divisas	129
Depósitos en Garantía de Nafin y Fega	94
ATMS (Cajeros automáticos)	55
Servicios Broxel (Comisiones por pagar)	47
Cheques de Caja (Servicios Bancarios)	46
INFONAVIT (Comisiones por pagar)	37
P.T.U.35	
Remesas en Camino	14
INFONAVIT (Depósitos por aplicar)	12
IBM de México (Crédito equipo de cómputo)	10
Top Life Servicios (Comisiones)	9
Otros	114
Total	\$1,267

NOTA 12. BENEFICIOS DIRECTOS A LOS EMPLEADOS.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **23 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

El costo, beneficios directos a corto y largo plazo : son remuneraciones, acumulativas o no acumulativas, que se otorgan y pagan regularmente al empleado durante su relación laboral; tales como sueldos y salarios, tiempo extra, destajos, comisiones, premios,, gratificaciones anuales, vacaciones y primas sobre las mismas. Si son pagaderos a más tardar en los doce meses siguientes al cierre del ejercicio anual en el que los empleados han prestado los servicios que les otorgan los derechos correspondientes, se denominan beneficios directos a corto plazo; en caso contrario se denominan beneficios directos a largo plazo.

Las obligaciones y otro elementos de prima de antigüedad y remuneraciones al término del relación laboral distintas de reestructuración se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes.

Al 30 de septiembre de 2017 los beneficios directos a corto y largo plazo ascendieron a:

Beneficios directos a empleados BAM3T	172T	171T	174T	16
Corto plazo---2				
Largo plazo---73				

NOTA 13. OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN Y CERTIFICADOS BURSATILES BANCARIOS.

En septiembre de 2012, Banco Multiva subsidiaria de GFMULTI emitió diez millones de obligaciones subordinadas preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones con valor nominal de \$100 pesos, por un monto total que ascendió a \$1,000 millones de pesos, Ver comentario del Pasivo Total.

Cualquier información relacionada con la colocación de estos títulos favor de referirse al prospecto de colocación de los mismos.

El 27 de abril de 2016, el Consejo de Administración del Banco aprobó la segunda emisión de Certificados Bursátiles Bancarios (CEBURES) por la cantidad de \$1,500 al amparo del programa revolvente (el Programa), que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria) autorizó el pasado 26 de mayo de 2016. Los CEBURES tienen clave de pizarra MULTIVA 16 y valor nominal de 100.00 (cien pesos 00/100M.N.) cada uno, con una vigencia de 1,092 días denominados en pesos. Dichos CEBURES devengarán intereses a la tasa que resulte de adicionar 1.20 puntos porcentuales a la tasa de interés interbancaria de equilibrio (TIIE), por lo que al 31 de marzo de 2017, se registró \$13 por concepto de intereses devengados no pagados.

El 28 de julio de 2016, el Consejo de Administración del Banco aprobó la tercera emisión de CEBURES por la cantidad de \$ 1,500 al amparo del programa. Los CEBURES tienen clave de pizarra MULTIVA16-2 y valor nominal de 100.00 (cien pesos 00/100M.N.) cada uno, con una vigencia de 1092 días y están denominados en pesos. Dichos CEBURES devengaran intereses a la tasa que resulte de adicionar 1.30 puntos porcentuales a la TIIE

El 23 de febrero de 2017, el Consejo de Administración del Banco aprobó la cuarta emisión de CEBURES por la cantidad de \$ 1,500,000,000.00 al amparo del programa. Los CEBURES tienen clave de pizarra MULTIVA17 y valor nominal de 100.00 (cien pesos 00/100M.N.) cada uno, con una vigencia de 1092 días y están denominados en pesos.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **24 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Dichos CEBURES devengaran intereses a la tasa que resulte de adicionar 1.30 puntos porcentuales a la TIIE.

El monto total del Programa con carácter revolvente es hasta \$10,000 o su equivalente en Unidades de inversión con una duración de tres años contados a partir de la fecha de autorización del mismo por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Cualquier información relacionada con la colocación de estos títulos favor de referirse al prospecto de colocación de los mismos.

Concepto3T 172T 171T 174T 163T 16

Obligaciones Subordinadas en Circulación\$ 1,001\$ 1,006\$ 1,004\$ 1,002\$ 1,000

Certificados Bursátiles Bancarios MULTIVA 13, 16, 16-2,174,519

4,510

3,009

3,012

1,503

NOTA 14. CAPITAL CONTABLE.

a) Capital Social.

El capital social mínimo sin derecho a retiro está representado por acción sin valor nominal, con un valor teórico de 1,000 (un mil pesos), íntegramente suscrita y pagada como sigue:

Concepto3T20172T20171T20174T20163T2016

Serie "O" \$ 3,275\$ 3,275\$ 3,275\$ 2,905\$ 2,905

Capital Social Actualizado\$ 3,275\$ 3,275\$ 3,275\$ 2,905\$ 2,905

b) Integración del Capital Contable.

HistóricoTotal

Capital Social\$3,275\$3,275

Aportación para Futuros Aumentos de Capital --

Reserva Legal246246

Resultado de Ejercicios Anteriores1,8661,866

Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta --

Resultado Neto351351

Participación no Controladora33

Capital Contable\$5,742\$5,742

Se han realizado aportaciones de capital en el cuarto trimestre de 2016 por \$370 así como en el primero y segundo trimestre de 2014 por \$160 y \$130 respectivamente. Y en los años anteriores como sigue: 2013 por \$160 en 2012 por \$ 125, en 2011 \$ 302, en 2010, \$ 131 y en 2009 \$ 570.

NOTA 15. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS.

30 de septiembre de 2017CréditoServiciosTesoreríaOtrosTotal
(millones de Pesos)

Margen financiero, neto\$4,614\$(549)\$ (2,505)\$ -\$1,560

Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, resultado por intermediación y otros ingresos

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **25 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

(egresos) de la operación.-19024398612

Ingresos, neto 4,614 (359) (2,481) 3982,172
Estimación preventiva para riesgos créditos---(250) (250)
Gastos de administración y promoción---(1,539) (1,539)
Resultado de la operación y resultado antes de impuesto a la utilidad 4,614 (359) (2,481)
(1,391) 383
Impuestos a utilidad (32) (32)
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas, neto. --
Resultado neto 351

NOTA 16. INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE OPERACIONES.

INDICADORES FINANCIEROS.

A continuación se presentan los principales indicadores financieros por trimestre y al 30 de septiembre de 2017:

3T 2017 2T 2017 1T 2017 4T 2016 3T 2016

1) Índice de morosidad 1.181.171.371.361.30
2) Índice de cobertura de cartera de crédito vencida 135.79149.37123.97142.31148.79
3) Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción / activo total promedio) 2.052.222.202.242.09
4) ROE (utilidad neta / capital contable promedio) 6.186.4812.656.715.72
5) ROA (utilidad neta / activo total promedio) 0.350.380.780.420.35
6) Índice de capitalización
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito 19.69 20.28 20.53 19.87 18.75
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado 16.2816.6616.86 16.3615.22
7) Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos) *70.6575.6658.9470.0471.32
8) Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios / Activos productivos promedio 2.101.312.202.292.60

1. Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.

2. Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.

3. Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

4. Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.

5. Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.

6. Índice del Banco. Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.

6.1. Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.

6.2. Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado.

7. Activos líquidos / Pasivos líquidos. Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta. Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.

8. Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizados /

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **26 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Activos productivos promedio. Activos productivos promedio = Disponibilidades, inversiones en Valores, deudores por reporto, derivados y Cartera de Crédito Vigente.

Notas:

Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) /2

Datos anualizados = Flujo del trimestre en estudio *4.

NOTA 17. ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

Concentración de riesgos:

Al cierre del tercer trimestre, el Banco tiene registrados acreditados, cuyos saldos individuales de los préstamos otorgados son mayores al 10% del Capital Básico del Banco, como sigue:

Número de acreditados	Monto de los créditos	Capital básico
3T17*1746,8085,361		
2T171742,9865,275		
1T171743,0465,139		
4T161944,2504,606		
3T161637,7344,665		
2T161636,5874,519		
1T161637,0004,342		
4T151639,7254,113		
3T151531,0993,889		
2T151527,3593,745		
1T151526,4303,630		

* Capital básico al cierre de Septiembre de 2017.

Al 3T17, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de orden cuyos saldos individuales de los préstamos otorgados son mayores al 10% del Capital Básico del Banco es de \$46,808 mdp.

Tres mayores deudores

El saldo de los financiamientos otorgados a los tres principales deudores al 3T17 es de \$2,622 mdp, el cual se encuentra dentro del límite establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Capitalización -

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización de 8% sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las reglas establecidas por el Banco Central. A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco.

3T1721T171T174T163T16

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **27 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Capital Contable **5,7395,6525,5615,3874,931**
Inversiones en acciones de entidades financieras y Controladoras de éstas **(20) (21) (39)**
(39) (39)
ISR diferido activo proveniente de pérdidas fiscales -----
Activos intangibles e impuestos diferidos **(280) (270) (247) (209) (195)**
Erogaciones o gastos cuyo reconocimiento de capital se difiere en el tiempo
-
-
-
-
-
Beneficio del 10% del capital básico contra impuestos-----
Capital básico **5,4395,3615,2755,1394,697**
Impuestos Diferidos, partidas a favor provenientes de diferencias temporales--- **(91)**
Obligaciones Subordinadas computables como complementarias **500500500600600**
Reservas preventivas generales ya constituidas-----
Reservas admisibles que computan como complementarias de operaciones bajo método
estandar **4240393732**
Capital neto (Tier 1 + Tier 2) **5,9815,9015,814**
5,776
5,238

Requerimientos de Capital

Activos en riesgo al 30 de Septiembre de 2017

Riesgo de Mercado: Activos en riesgo equivalentes Requerimiento de Capital

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal **1,24399.46**

Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable
30924.73

Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's **00**

Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del
Salario Mínimo General **00**

Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC **00**

Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del
salario mínimo general **00**

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal **00**

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio **665.26**

Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de
acciones **00**

Posiciones en Oro **120.95**

Total riesgo de Mercado **1,630130**

Riesgo de Crédito:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA **28 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo III (ponderados al 20%) 40432
Grupo III (ponderados al 50%) 10
Grupo III (ponderados al 100%) 21017
Grupo IV (ponderados al 20%) 29123
Grupo V (ponderados al 20%) 5,749460
Grupo V (ponderados al 50%) 2,763221
Grupo V (ponderados al 150%) 12710
Grupo VI (ponderados al 50%) 282
Grupo VI (ponderados al 75%) 192
Grupo VI (ponderados al 100%) 2,884231
Grupo VII (ponderados al 20%) 91
Grupo VII (ponderados al 50%) 59748
Grupo VII (ponderados al 100%) 9,226738
Grupo VII (ponderados al 115%) 1,766141
Grupo VII (ponderados al 150%) 00
Grupo VII Bis (ponderados al 20%) 1,265101
Grupo VII Bis (ponderados al 100%) 1,935155
Grupo VIII (ponderados al 115%) 34127
Grupo VIII (ponderados al 150%) 1008
Grupo IX (ponderados al 100%) 1,625130
Grupo IX (ponderados al 115%) 00
Otros Activos (ponderados al 100%) 1,03182
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) 00
Total riesgo de crédito 30,3702,430
Total riesgo de mercado y crédito 32,0002,560
Riesgo operacional 4,746380
Total riesgo de mercado, crédito y operacional 36,7462,940

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **29 / 58**

CONSOLIDADO
Impresión Final

Índice de capitalización al 30 de Septiembre de 2017

3T172T171T17

Capital a activos en riesgo de crédito:

Capital básico (Tier 1) 17.91% 18.43% 18.63%

Capital complementario (Tier 2) 1.78% 1.85% 1.90%

Capital neto (Tier 1 + Tier 2) 19.69% 20.28% 20.53%

Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:

Capital básico (Tier 1) 14.80% 15.16% 15.30%

Capital complementario (Tier 2) 1.48% 1.53% 1.56%

Capital neto (Tier 1 + Tier 2) 16.28% 16.69% 16.86%

La suficiencia de capital es evaluada por el área de Riesgos a través de la revisión del Índice de Capitalización, mediante la cual da seguimiento mensual a los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital básico, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y por consecuencia tomar las medidas pertinentes para mantener un capital suficiente y adecuado.

Al tercer trimestre de 2017, el capital neto es de \$5,981 millones de pesos, el cual representa un incremento del 1.35% en relación con el segundo trimestre de 2017, como resultado del efecto neto entre el resultado del trimestre.

Cabe mencionar que el Banco está clasificado dentro de la categoría I según lo dispuesto la Sección primera del Capítulo I, Título Quinto de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, al contar con un índice de capitalización superior al 10.5%, un Coeficiente de Capital Básico mayor o igual al 8.5% y un Coeficiente de Capital Fundamental mayor o igual al 7.0%.

Calificadoras

El Banco cuenta con tres calificaciones emitidas por las calificadoras HR Ratings, Fitch y S&P.

El 24 de mayo de 2017, Fitch Ratings ratificó las calificaciones nacionales de largo y corto plazo de Banco Multiva, en 'A(mex)' y 'F1(mex)', respectivamente. Al mismo tiempo ratificó las emisiones de Certificados Bursátiles Bancarios (CBBs) que mantiene en circulación. La Perspectiva de Largo Plazo es Estable, lo que refleja la consistencia de su desempeño financiero positivo.

Asimismo, resaltó que las calificaciones se fundamentan en su franquicia de tamaño moderado respecto al sistema financiero, asimismo en el modelo de negocio menos diversificado y con un enfoque relevante en crédito a subnacionales. Las calificaciones también incorporan la generación consistente de utilidades del banco que se han traducido en indicadores de rentabilidad que comparan favorablemente con sus pares y que le han permitido alcanzar una capacidad de absorción de pérdidas fuerte a través de una estructura patrimonial sólida y niveles de reservas crediticias adecuadas. De igual manera, toman en consideración la calidad del portafolio que ha mostrado indicadores de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **30 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

mora sanos y la evolución que ha alcanzado la compañía a través del tiempo para consolidar una mezcla mejor de fondeo que ha beneficiado su perfil de liquidez y reducir de manera gradual sus descalces de plazo aun elevados que presenta entre sus activos y pasivos. Por otro lado, las calificaciones incorporan el apetito de riesgo superior de Banco Multiva al de sus competidores el cual se refleja en las concentraciones altas que mantiene en su balance tanto a nivel geográfico como por cliente. En opinión de Fitch, esto podría impactar o ha impactado su calidad de activos.

El 22 de marzo de 2017, HR Ratings ratificó la calificación de LP de HR A con perspectiva estable y de CP de HR2 para Banco Multiva.

La ratificación de la calificación para Banco Multiva se basa en que a pesar de la reducción en ingresos y generación de utilidades proyectadas por HR Ratings para los siguientes periodos en relación a las proyecciones realizadas en la revisión anual del año 2016, las métricas financieras del Banco se mantienen en niveles adecuados acorde a la calificación asignada. En cuanto a la calidad de activos del Banco, se aprecia que durante los últimos 12m los indicadores de morosidad cerraron por encima de lo esperado por HR Ratings, sin embargo se mantienen en niveles bajos. No obstante, el Banco cuenta con una buena estructuración de garantías y vehículos de pago en el otorgamiento de sus créditos, lo cual facilita su recuperación. Adicionalmente, cabe señalar que al cierre del 2016, el Grupo Financiero llevó a cabo una inyección de capital al Banco por \$370.0m, situación que causó un efecto positivo en sus indicadores de solvencia. Sin embargo, la inyección de recursos proviene de la venta de activos del Grupo Financiero, por lo que se considera que esto no será recurrente. No obstante, el Banco Multiva mantiene el respaldo y apoyo financiero del Grupo Financiero a través de la inyección de recursos en caso de ser necesarios.

El 21 de marzo de 2017 Standard & Poor's confirmó calificaciones de 'mxA' y 'mxA-2' de Banco Multiva para el Largo y Corto Plazo, respectivamente.

La ratificación de la calificación para Banco Multiva se basa en que continúa fortaleciendo su capital a través de inyecciones de capital común provenientes de los recursos obtenidos de la venta del negocio de seguros del Grupo Financiero Multiva. Adicionalmente, el banco mantiene su política conservadora de reinversión de utilidades y una mezcla de cartera altamente concentrada en gobierno.

La perspectiva estable refleja la expectativa de que Multiva siga con el crecimiento de su cartera de crédito por encima del promedio de la industria, acompañado de una política de originación que presente estables métricas de calidad de activos. Asimismo, esperamos que el banco mantenga un índice de capital ajustado por riesgo de entre 7.7% y 8.3%, respaldado por su generación interna de capital y una política conservadora de reinversión de utilidades durante los próximos 12 a 24 meses.

NOTA 14. OPERACIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas del Banco, todas las operaciones de crédito y mercado de dinero con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

(b) Juicios y litigios-

El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que no se espera tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operaciones futuras.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **31 / 58**

CONSOLIDADO
Impresión Final

NOTA 15. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (NO AUDITADO)

Información Cualitativa

a. Descripción de los aspectos cualitativos relacionados con el proceso de Administración Integral de Riesgos.

En el Grupo Financiero Multiva la administración integral de riesgos se apeg a lo establecido en las Disposiciones Prudenciales de la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y a la normativa interna establecida, cuyo objetivo último es la generación de valor para sus accionistas, manteniendo un perfil conservador en cuanto a la exposición de riesgos del Grupo.

El reconocimiento de preceptos fundamentales es esencial para la eficiente y eficaz administración integral de riesgos, tanto discretionales (crédito, mercado, liquidez) como no discretionales (operativo, tecnológico, legal), bajo la premisa de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo, limitación, control y revelación.

El marco de administración integral de riesgos en el Banco y sus principales filiales, inicia con el Consejo de Administración, cuya responsabilidad primaria es la aprobación de los objetivos, lineamientos y políticas relativas a este tema, así como la determinación de los límites de exposición al riesgo, la cuál se encuentra soportada con la constitución del Comité de Riesgos.

Comité de Riesgos-

El Consejo de Administración designa al Comité de Riesgos, cuyo objetivo es administrar los riesgos a los que la Institución está expuesta, vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos en materia de riesgos, así como a los límites de exposición al riesgo aprobados.

Atendiendo a las disposiciones regulatorias, y a fin de contar con opiniones independientes a la administración del Banco, el Comité de Riesgos, el cual se reúne una vez al mes y reporta trimestralmente al Consejo de Administración, se encuentra integrado por dos miembros independientes del Consejo de Administración, uno de los cuales funge como Presidente del mismo. Internamente las áreas que forman parte de este Comité son: Dirección General del Grupo Financiero, Dirección General del Banco, Unidad de Administración Integral de Riesgos, Dirección de Crédito, Dirección General Adjunta de Tesorería, Dirección de Contraloría Interna y Administración de Riesgos y Dirección de Auditoria Interna, esta última participando con voz pero sin voto.

Riesgo de Mercado

Información Cualitativa

El riesgo de mercado lo define la Institución como "la pérdida potencial por cambios no esperados en el nivel de los factores de riesgo que definen el precio de un activo, tales como tasas de interés, spreads y tipos de cambio. En el caso de instrumentos de renta variable y sus derivados, el riesgo de mercado se debe igualmente a la variación de los factores de riesgo que determinan el precio de la acción"; es decir, la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **32 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

otros.

a. Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado.

El Banco cuantifica la exposición al riesgo de mercado utilizando la metodología de Valor en Riesgo (VaR). El VaR se define como una estimación de la pérdida potencial máxima que podría registrar un portafolio de inversión debido a cambios en las variables financieras (factores de riesgo) en un horizonte de tiempo y bajo un nivel de confianza determinado.

Esta medida se monitorea de forma diaria con base al límite de exposición al riesgo de mercado debidamente aprobado por el Consejo de Administración. Además se realizan pruebas bajo distintos escenarios, incluyendo los extremos (Stress Test). Es importante mencionar que para poder calcular el VaR, todas las posiciones del Banco se marcan a mercado.

•Valor en Riesgo (VaR)

Se calcula el VaR y la sensibilidad del portafolio de inversiones a los diferentes factores de riesgo de mercado a los que esté expuesta dicha cartera, así como las medidas de control del riesgo de mercado, establecidas por el Comité de Riesgos.

•Pruebas en Condiciones Extremas (Stress Test)

Las pruebas de estrés son una forma de tomar en cuenta el efecto de cambios extremos históricos o hipotéticos que ocurren esporádicamente y que son improbables de acuerdo a la distribución de probabilidades asumidas para los factores de riesgo de mercado. Los escenarios de estrés, para el análisis de sensibilidad de las posiciones y su exposición al riesgo de mercado, se han determinado considerando el análisis de escenarios históricos relevantes.

Las pruebas de estrés actualmente reportadas al Comité de Riesgos se basan en análisis de escenarios históricos relevantes y se realizan bajo el desplazamiento de tasas en ± 100 puntos base y, escenarios que replican las crisis: World Trade Center (2001), Crisis Cetes (2004), Efecto Lula (2002), Crisis Subprime (2008-2009).

•Métodos para validar y calibrar los modelos de Riesgo de Mercado

Con el fin de detectar oportunamente un descenso en la calidad predictiva del modelo, se dispone de sistemas de carga automática de datos, lo que evita la captura manual. Además, para probar la confiabilidad del modelo del cálculo de VaR de mercado, se realizan pruebas de "Backtesting", que permiten validar si los supuestos y parámetros utilizados para el cálculo del VaR, pronostican adecuadamente el comportamiento de las minusvalías y plusvalías diarias del portafolio.

b.Carteras y portafolios a los que aplica.

Para la administración y análisis detallado, el portafolio global se clasifica en portafolios específicos que en todo momento son comprensibles desde el punto de vista contable. Esto permite un cálculo de las medidas de riesgo (medidas de sensibilidad, de exposición al riesgo y de estrés) para cualquier subportafolio que esté alineado con los criterios contables.

De este modo el VaR de mercado se calcula tanto para el portafolio global del Banco, como para los portafolios específicos: Mercado de Divisas y Mercado de Dinero.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **33 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Información Cuantitativa

El límite de exposición al riesgo de mercado vigente al cierre del tercer trimestre del año para el portafolio global aprobado por el Consejo de Administración del Grupo Financiero y el Comité de Riesgos es de \$97.47 mdp, que representa el 1.8% sobre el capital básico del mes de mayo de 2017 (\$5,415.25 mdp). A continuación se presenta el VaR de mercado por portafolio correspondiente al 3T17.

3T172T171T174T163T16

Portafolio Global1.671.401.472.320.68

Mercado de Capitales00000

Mercado de Dinero0.070.080.071.800.74

Mercado de Cambios1.661.341.461.990.3

Derivados00000

Entre el 3T16 y el 3T17, el valor en riesgo se ha mantenido dentro de los límites establecidos.

A continuación se presenta una tabla comparativa del VaR de Mercado y el Capital Neto del 30 de septiembre de 2016 al 30 de septiembre de 2017:

3T172T171T174T163T16

VaR Total *1.582.021.442.051.28

Capital Neto **5,9815,9015,8145,7765,238

VaR / Capital Neto0.01%0.03%0.02%0.04%0.02%

*VaR promedio trimestral del Banco en valor absoluto

**Capital Neto del Banco al cierre del trimestre.

Riesgo de Liquidez

Información Cualitativa

El riesgo de liquidez se encuentra estrechamente relacionado con el oportuno cumplimiento de las obligaciones, tales como pérdidas potenciales por la venta anticipada o forzosa de activos, cobertura de posiciones, y en general por insuficiencia de flujos de efectivo.

La institución realiza análisis de descalce entre la cartera de activos y los instrumentos de financiamiento distribuidos en diferentes brechas de tiempo con el fin de identificar contingencias estructurales en los plazos y montos entre activos y pasivos.

Asimismo, se realiza la medición del riesgo de liquidez implícito en el riesgo de mercado del activo, cuya metodología consiste en calcular el costo estimado en el que incurría el Banco, como consecuencia de la venta forzosa de una posición en situaciones de iliquidez del mercado; esto tomando como referencia los antecedentes históricos implícitos en el VaR.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **34 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

El método utilizado para determinar el VaR de liquidez es obtenido mediante el resultado de la diferencia entre el riesgo activo pronosticado por un modelo normal estable al 95% y, el riesgo activo registrado en una simulación histórica de 1000 escenarios al 99% de confianza, buscando evitar el supuesto de normalidad del modelo paramétrico y suponiendo que la falta de liquidez del mercado de dinero se presenta cuando se estiman pérdidas mayores a las captadas por la cola de la curva.

Información Cuantitativa

a.Exposición al riesgo

A continuación se presenta el consumo de exposición por riesgo de liquidez:

3T17 2T17 Variación
2T17 vs 1T17

Portafolio global 0.38% 0.22% 0%

Riesgo de Liquidez

Información Cualitativa

El riesgo de liquidez se encuentra estrechamente relacionado con el oportuno cumplimiento de las obligaciones, tales como pérdidas potenciales por la venta anticipada o forzosa de activos, cobertura de posiciones, y en general por insuficiencia de flujos de efectivo.

La institución realiza proyecciones de entrada y salida de flujos mediante diversos supuestos y plazos (Cash flow Analysis), con el fin de identificar contingencias estructurales en los plazos y montos entre activos y pasivos, así como el seguimiento de diferentes indicadores cuantitativos que facilitan el monitoreo.

Asimismo, se encarga de mantener el seguimiento diario de los niveles de liquidez y gaps de liquidez en las diferentes temporalidades definidas; realizando periódicamente el análisis a la diversificación de las fuentes de fondeo con las que cuenta la institución y participando activamente en el Comité de Activos y Pasivos.

Para su monitoreo, la institución utiliza la metodología ALM (Asset & Liabilities Management), ya que, los indicadores de liquidez requieren identificar y clasificar los activos y pasivos con el fin de poder calcular los descalces existentes dentro de la institución y calcular las razones de liquidez a las que está expuesto el banco.

Para realizar el ALM la información que se utiliza se valida con la información contable y posteriormente se clasifican los activos y pasivos, conforme al siguiente detalle:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **35 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Por otra parte, el análisis de brechas del Banco distribuye los activos y pasivos en los siguientes gaps de tiempo:

Nota: Para las disposiciones restringidas o dadas en garantía, se considera el plazo de vencimiento para su distribución en bandas (gaps).

Para determinar el descalce de activos y pasivos en las diferentes brechas de tiempo, se aplica la fórmula general:

$$\text{Gap Liquidez} = (A - P)$$

Donde:

Cn= Gap de liquidez para el periodo tN.

CiA = Flujos de activos del periodo i

CiP = Flujos pasivos del periodo i

Una vez calculado el GAP de liquidez de cada periodo, se puede estimar el llamado GAP de liquidez acumulado, para lo que se suman los gaps de los periodos comprendidos dentro de cierto periodo de tiempo. La expresión con la que se obtiene el cálculo es la siguiente:

Donde:

CtnACUM= GAP de liquidez acumulado para el periodo tN.

CtiA = Flujos positivos del periodo i

CtiP = Flujos negativos del periodo i

El GAP de liquidez acumulado proporciona información sobre los requerimientos (GAP negativo) o excesos (GAP positivo) de liquidez en el periodo.

El resultado del gap entre los activos y pasivos generan los flujos de efectivo por brecha, el acumulado negativo es el que puede generar un riesgo de liquidez.

Una vez separados los activos y pasivos en montos por brechas; se ordenan y agrupan en la tabla de Asset and Liabilities Management (ALM) con montos a los cuales se aplican ponderadores que permiten identificar diversos escenarios que incluyen escenarios adversos, incluyendo los extremos.

Información Cuantitativa

La suficiencia de Activos Líquidos de Alta Calidad es evaluada por el área de Riesgos a través de la revisión del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), mediante el cual se busca garantizar que el banco mantenga un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en efectivo para satisfacer sus necesidades de liquidez durante un horizonte de 30 días naturales en un escenario de tensiones de liquidez considerablemente graves especificado por los supervisores. Como mínimo, el fondo de activos líquidos deberá permitir al banco

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **36 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

sobrevivir hasta el trigésimo día del escenario de tensión, ya que para entonces se supone que los administradores y/o supervisores habrán podido adoptar las medidas pertinentes para mantener una liquidez adecuada.

La institución en todo momento monitorea el cumplimiento tanto de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple que se encuentren vigentes, como de las reglas, ayudas generales y específicas que proporcione Banco de México / CNBV.

A continuación se presenta la información correspondiente al Coeficiente de Cobertura de Liquidez del Banco:

Al cierre de septiembre de 2017, el coeficiente disminuyó debido a que:

- Se disminuyó el Monto de los Activos Líquidos en un 13.39% respecto al trimestre anterior. Lo cual impacta en el CCL.
 - Disminuyó el Total de las Salidas Ponderadas en un 13.93% respecto al trimestre anterior.
 - Disminuyó el Total de las entradas a Computar en un 47.75%, principalmente en aquellas ponderadas al 50%.
 - Por lo anterior, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) registró un decrecimiento de 4.62% respecto al trimestre anterior.
- En concreto, el CCL disminuyó debido a que existe un decremento en la cantidad de Activos Líquidos y en entradas de Efectivo.

Cabe mencionar que según lo previsto, el requerimiento mínimo se establece al 80% a partir del 1º de julio de 2017 e irá aumentando anualmente en igual grado hasta alcanzar el 100% el 1 de julio de 2019. Sin embargo, el Banco se encuentra en cumplimiento de los requerimientos mínimos.

Riesgo de Crédito

Información Cualitativa

Se define al riesgo de crédito o crediticio como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreedor o contraparte en las operaciones que efectúa Banco Multiva, incluyendo las garantías reales o personales que le otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por la Institución.

El riesgo de crédito ha sido clasificado como cuantificable discrecional dentro de las disposiciones en materia de administración integral de riesgos.

• Cartera de crédito

Para administrar el riesgo de crédito de la cartera de crediticia, además de darle un seguimiento periódico al comportamiento de ésta, se desarrollan, implementan y monitorean herramientas de evaluación de riesgo. El principal objetivo de esta administración es conocer la calidad del portafolio y tomar medidas oportunas que reduzcan las pérdidas potenciales por riesgo de crédito, cumpliendo en todo momento con las políticas del Banco y las regulaciones de la Comisión Nacional Bancaria y de

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **37 / 58**

CONSOLIDADO
Impresión Final

Valores.

Adicionalmente, el Banco ha desarrollado políticas y procedimientos que comprenden las diferentes etapas del proceso de crédito: evaluación, otorgamiento, control, seguimiento y recuperación.

La medición comúnmente utilizada para cuantificar el riesgo de crédito, es la pérdida esperada que enfrentará un crédito en el tiempo, y la pérdida no esperada (capital económico) que requerirá una institución para preservar su solvencia ante cambios no esperados en el riesgo de crédito de sus acreditados.

Banco Multiva para efectos de la medición del riesgo de crédito, constituye reservas para enfrentar dicho riesgo a través del cálculo de la Pérdida Esperada utilizando como referencia parámetros de las Disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

• Instrumentos Financieros

Para estimar el riesgo de crédito al que se está expuesto el Banco por las posiciones en que se invierte en instrumentos financieros (riesgo emisor), se considera un análisis cualitativo y cuantitativo con referencia en las calificaciones otorgadas por las calificadoras establecidas en México -S&P, Fitch, Moody's y HR Ratings.

Como análisis cualitativo del riesgo de crédito de cada emisor o contraparte, se analiza su contexto y situación económica, su condición financiera, fiscal así como el nivel de cumplimiento a las normas vigentes de inversión.

Como análisis cuantitativos, una vez definidos los emisores aceptables de forma cualitativa, se consideran las probabilidades de que algún instrumento reciba una calificación menor a la establecida como límite por el Comité de Riesgos. Asimismo, dada la posición y las probabilidades de migración crediticia, se calcula la pérdida esperada en caso de incumplimiento.

Para la estimación del valor en riesgo por crédito emisor, se considera que se encuentran expuestos todos los instrumentos de deuda que no hayan sido emitidos o respaldados por el Gobierno Federal Mexicano o el Banco de México. Las pérdidas pueden darse por el deterioro en la calificación del emisor, aunque una reducción de la calificación no implica que el emisor incumplirá en su pago. Al valuar a mercado la cartera de inversiones, la reducción de calificación del emisor de un instrumento provoca una disminución del valor presente y por tanto una minusvalía.

Información Cuantitativa

• Cartera de crédito

Durante el tercer trimestre, la Cartera de Crédito disminuyó \$4,626 mdp, lo cual representa un decremento de 7.51% respecto al segundo trimestre de 2017, esto explicado principalmente por el crecimiento del saldo en la cartera de Consumo y Comercial y el decremento del resto de las carteras,

(b) Clasificación de la cartera por sector económico-

El riesgo de crédito clasificado por sectores económicos y el porcentaje de concentración al 30 de Septiembre de 2017 se muestran a continuación:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **38 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

sep-17
ConceptoMonto%
Agropecuario\$2,676.794.04%
Comercio\$1,299.561.96%
Construcción\$2,394.513.61%
Educativo\$4,357.436.58%
Estados Y Municipios\$34,529.5852.13%
Proyectos de Infraestructura\$8,425.3512.72%
Financiero\$1,263.281.91%
Industrial\$1,738.632.62%
Laboratorios\$125.530.19%
Servicios\$5,289.107.98%
Turismo\$451.570.68%
Crédito al Consumo\$3,691.485.57%
\$66,242.81100%

Evaluación de Variaciones

3T17 2T17 Variación
3T17 vs 2T17

Índice de capitalización 16.28% 16.66% -1.83%

Valor en riesgo de mercado 1.671.401 9.29%

Cartera de créditos 66,243 61,617 7.51%

TABLA I.1 INTEGRACION DE CAPITAL

Referencia Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas Monto Referencia de los rubros

del

balance general

1Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente 3,275 BG29

2Resultados de ejercicios anteriores 1,867 BG30

3Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 597 BG30

4Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones) No aplica

5Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1) No aplica

6Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios 5,739

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios

7Ajustes por valuación prudencial No aplica

8Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

9Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) 0 BG16

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **39 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- (conservador) Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
- 11 Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo
- 12 Reservas pendientes de constituir
- 13 Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización
- 14 Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable No aplica
- 15 Plan de pensiones por beneficios definidos
- 16
- (conservador) Inversiones en acciones propias
- 17
- (conservador) Inversiones reciprocas en el capital ordinario
- 18
- (conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)
- 19 (conservador) Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)
- 20
- (conservador) Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)
- 21 Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)
- 0
- 22 Monto que excede el umbral del 15% No aplica
- 23 del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas del 10% en acciones comunes de instituciones financieras No aplica
- 24 del cual: Derechos por servicios hipotecarios No aplica
- 25 del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales No aplica
- 26 Ajustes regulatorios nacionales-300
- A del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)
- B del cual: Inversiones en deuda subordinada
- C del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)
- D del cual: Inversiones en organismos multilaterales
- E del cual: Inversiones en empresas relacionadas
- F del cual: Inversiones en capital de riesgo
- G del cual: Inversiones en sociedades de inversión
- H del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias-21BG3
- I del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones
- J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados-279BG16
- K del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas
- L del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas
- M del cual: Personas Relacionadas Relevantes
- N del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos
- O del cual: Ajuste por reconocimiento de capital
- 27 Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones
- 28 Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1-300
- 29 Capital común de nivel 1 (CET1) 5,439
- Capital adicional de nivel 1: instrumentos

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **40 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
- 30 Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima
- 31 de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables
- 32 de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contablesNo aplica
- 33 Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1
- 34 Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)No aplica
- 35 del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
- 36 Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios
- Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
- 37
- (conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 No aplica
- 38
- (conservador) Inversiones en acciones reciprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 No aplica
- 39
- (conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica
- 40
- (conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitidoNo aplica
- 41 Ajustes regulatorios nacionales
- 42 Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica
- 43 Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0
- 44 Capital adicional de nivel 1 (AT1) 0
- 45 Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) 5,439
- Capital de nivel 2: instrumentos y reservas
- 46 Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima
- 47 Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2500BG26
- 48 Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)No aplica
- 49 de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
- 50 Reservas 42
- 51 Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios 542
- Capital de nivel 2: ajustes regulatorios
- 52
- (conservador) Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica
- 53
- (conservador) Inversiones reciprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica
- 54

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **41 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

(conservador) Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) No aplica

55

(conservador) Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido No aplica

56Ajustes regulatorios nacionales

57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 20

58Capital de nivel 2 (T2)542

59Capital total (TC = T1 + T2)5,981

60Activos ponderados por riesgo totales36,746

Razones de capital y suplementos

61Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)14.8

62Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)0.0

63Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)0.2

64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 7.0

65del cual: Suplemento de conservación de capital

66del cual: Suplemento contracíclico bancario específico No aplica

67del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB) No aplica

68Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) 7.8

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) No aplica

70Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) No aplica

71Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3) No aplica

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras No aplica

73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras No aplica

74Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) No aplica

75Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo) 430

Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 método estándar

76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)

77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada

78Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)

79Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas

Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **42 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica

81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)No aplica

82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual

83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual

85Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)500

Conceptos de capitalSin ajuste por reconocimiento

de capital% APSRTAjuste por reconocimiento de capitalCon ajuste por reconocimiento de capital% APSRT

Capital Básico 15,43914.80% - 5,43914.80%

Capital Básico 200.00% - -0.00%

Capital Básico 5,43914.80% - 5,43914.80%

Capital Complementario 5421.47% - 5421.47%

Capital Neto 5,98116.27% - 5,98116.27%

Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) 36,746No aplicaNo aplica36,746No aplica

Índice capitalización 16.27%No aplicaNo aplica16.27%No aplica

TABLA II.1

Ajuste por reconocimiento de capital

TABLA III.1

Relación del Capital Neto con el balance general

Referencia de los rubros

del balance generalRubros del balance generalMonto presentado en el balance general

Activo 102,320

BG1 Disponibilidades 1,777

BG2 Cuentas de margen 0

BG3 Inversiones en valores 17,431

Financiamiento para la adquisición de acciones propias 21

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **43 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG4Deudores por reporto15,808
BG5Préstamo de valores0
BG6Derivados0
BG7Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros0
BG8Total de cartera de crédito (neto) 65,198
 Reservas generales42
BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización0
BG10Otras cuentas por cobrar (neto) 681
BG11Bienes adjudicados (neto) 202
BG12Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) 158
BG13Inversiones permanentes51
BG14Activos de larga duración disponibles para la venta0
BG15Impuestos y PTU diferidos (neto) 430
 Partidas a favor impuesto a la utilidad0
 Partidas a cargo a la utilidad 0
BG16Otros activos584
 Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) 0
 Cargos diferidos y pagos anticipados279
 Pasivo96,581
BG17Captación tradicional67,584
BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos16,459
BG19Acreedores por reporto10,253
BG20Préstamo de valores0
BG21Colaterales vendidos o dados en garantía0
BG22Derivados0
BG23Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros0
BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización0
BG25Otras cuentas por pagar1,257
BG26Obligaciones subordinadas en circulación1,001
BG27Impuestos y PTU diferidos (neto) 0
BG28Créditos diferidos y cobros anticipados27
 Capital contable5,739
BG29Capital contribuido3,275
BG30Capital ganado2,464
 Resultado de ejercicios anteriores1,867
 Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 597
 Cuentas de orden160,916
BG31Avalés otorgados0
BG32Activos y pasivos contingentes0
BG33Compromisos crediticios9,717
BG34Bienes en fideicomiso o mandato11,142
BG35Agente financiero del gobierno federal0
BG36Bienes en custodia o en administración112,276
BG37Colaterales recibidos por la entidad19,194
BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad3,362
BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) 0
BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida45
BG41Otras cuentas de registro5,180

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **44 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

TABLA III.2

Calculo de los Componentes del Capital Neto

IdentificadorConceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital NetoReferencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexoMonto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

Activo

1Crédito mercantil8
2Otros Intangibles90
3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 10

4Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización13

5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado15

6Inversiones en acciones de la propia institución16

7Inversiones reciprocas en el capital ordinario17

8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido18

9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido18

10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido19

11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido19

12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales21

13Reservas reconocidas como capital complementario5042

14Inversiones en deuda subordinada26 - B

15Inversiones en organismos multilaterales26 - D

16Inversiones en empresas relacionadas26 - E

17Inversiones en capital de riesgo26 - F

18Inversiones en sociedades de inversión26 - G

19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26 - H21

20Cargos diferidos y pagos anticipados26 - J279

21Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)26 - L

22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26 - N

23Inversiones en cámaras de compensación26 - P

Pasivo

24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil8

25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles9

26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado15

27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos15

28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores21

29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R31

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **45 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

33

31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S46

32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario47500

33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados26 - J

Capital contable

34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q13,275

35Resultado de ejercicios anteriores21,867

36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable3

37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores3597

38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R31

39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S46

40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable3, 11

41Efecto acumulado por conversión3, 26 - A

42Resultado por tenencia de activos no monetarios3, 26 - A

Cuentas de orden

43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K

Conceptos regulatorios no considerados en el balance general

44Reservas pendientes de constituir12

45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26 - C

46Operaciones que contravengan las disposiciones26 - I

47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26 - M

48Ajuste por reconocimiento de capital26 - O, 41, 56

TABLA IV.1

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

ConceptoImporte de posiciones equivalentesRequerimiento de capital

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal1,24399

Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable 30925

Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's--

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **46 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General --

Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC--

Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general --

Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal--

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio665

Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones--

Posiciones en oro121

TABLA IV.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

Concepto Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital

Grupo I (ponderados al 0%)--

Grupo I (ponderados al 10%)--

Grupo I (ponderados al 20%)--

Grupo II (ponderados al 0%)--

Grupo II (ponderados al 10%)--

Grupo II (ponderados al 20%)--

Grupo II (ponderados al 50%)--

Grupo II (ponderados al 100%)--

Grupo II (ponderados al 120%)--

Grupo II (ponderados al 150%)--

Grupo III (ponderados al 2.5%)--

Grupo III (ponderados al 10%)--

Grupo III (ponderados al 11.5%)--

Grupo III (ponderados al 20%) 40432

Grupo III (ponderados al 23%)--

Grupo III (ponderados al 50%)1-

Grupo III (ponderados al 57.5%)--

Grupo III (ponderados al 100%) 21017

Grupo III (ponderados al 115%)--

Grupo III (ponderados al 120%)--

Grupo III (ponderados al 138%)--

Grupo III (ponderados al 150%)--

Grupo III (ponderados al 172.5%)--

Grupo IV (ponderados al 0%)--

Grupo IV (ponderados al 20%) 29123

Grupo V (ponderados al 10%)--

Grupo V (ponderados al 20%) 5,749460

Grupo V (ponderados al 50%) 2,763221

Grupo V (ponderados al 115%)--

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **47 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo V (ponderados al 150%)	12710
Grupo VI (ponderados al 20%)	--
Grupo VI (ponderados al 50%)	282
Grupo VI (ponderados al 75%)	192
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,884231
Grupo VI (ponderados al 120%)	--
Grupo VI (ponderados al 150%)	--
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	--
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	--
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	--
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	91
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	--
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	59748
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	--
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	9,226738
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	1,766141
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	--
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	--
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	--
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	--
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	--
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	1,265101
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	--
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	--
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	--
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	1,935155
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	--
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	--
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	--
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	--
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	--
Grupo VIII (ponderados al 115%)	34127
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1008
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,625130
Grupo IX (ponderados al 115%)	--
Grupo X (ponderados al 1250%)	--
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	--
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	--
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	--
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	--
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	--
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	--
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	--
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	--
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	--
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	--

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **48 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Activos ponderados por riesgoRequerimiento de capital

4,746	380
-------	-----

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses

2,325	2,531
-------	-------

TABLA V.1

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

ReferenciaCaracterísticaOpciones

1EmisorBanco Multiva, S.A. Institución de Banca Multiple, Grupo Financiero Multiva

2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergMX0QMU090004

3Marco legalLIC: Art. 46, 63,64 y 134 bis y de la Circular 0-3/2012 de Banco de México
Tratamiento regulatorio

4Nivel de capital con transitoriedad Complementario

5Nivel de capital sin transitoriedadN.A.

6Nivel del instrumento Institución de crédito sin consolidar subsidiarias

7Tipo de instrumentoObligación Subordinada Preferente y No Susceptible de Convertirse
en Acciones

8Monto reconocido en el capital regulatorio\$500'000,000.00 (Quinientos millones de
pesos 00/100 M.N.)

9Valor nominal del instrumento\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N) por obligación
subordinada

9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos

10Clasificación contablePasivo a costo amortizado

11Fecha de emisión07/09/2012

12Plazo del instrumento3,640 días a Vencimiento

13Fecha de vencimiento26/08/2022

14Cláusula de pago anticipadoSi

15Primera fecha de pago anticipado29/09/2017

15AEEventos regulatorios o fiscalesSi

15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoA valor nominal

16Fechas subsecuentes de pago anticipadoEn cualquier fecha de pago de intereses a
partir de la fecha de pago anticipado

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **49 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Rendimientos / dividendos

17Tipo de rendimiento/dividendoTasa Variable

18Tasa de Interés/DividendoTIIE de 28 días + 300 puntos base, en periodos de 28 (veintiocho) días, conforme al calendario de pago de intereses contenido en el Acta de Emisión

19Cláusula de cancelación de dividendosNo

20Discrecionalidad en el pagoParcialmente discrecional

21Cláusula de aumento de interesesNo

22Rendimiento/dividendosAcumulables

23Convertibilidad del instrumentoNo Convertibles

24Condiciones de convertibilidadN.A.

25Grado de convertibilidadN.A.

26Tasa de conversiónN.A.

27Tipo de convertibilidad del instrumentoN.A.

28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadN.A.

29Emisor del instrumento N.A.

30Cláusula de disminución de valor

(Write-Down)N.A.

31Condiciones para disminución de valorN.A.

32Grado de baja de valorN.A.

33Temporalidad de la baja de valorN.A.

34Mecanismo de disminución de valor temporalN.A.

35Posición de subordinación en caso de liquidaciónObligaciones subordinadas preferentes

36Características de incumplimientoNo

37Descripción de características de incumplimientoN.A.

Riesgo Operacional

Banco Multiva, con el apoyo del área de Riesgo Operativo incorpora los elementos para llevar a cabo el análisis, identificación, determinación, control y revelación de los eventos de riesgo operativo involucrados con la gestión de las operaciones que realiza y son parte sustantiva de la Gestión para la Administración de Riesgo No Discrecional.

El riesgo Operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

Tiene como objetivo principal, identificar y mitigar los riesgos operacionales, con el fin de minimizar las pérdidas potenciales que pudiese afectar el desempeño de la Institución al realizar revisiones e implementar los controles necesarios que restrinjan la posibilidad de deterioro del valor de los activos.

Políticas, objetivos y lineamientos.

La Administración de Riesgo Operacional tiene como objetivo, establecer y dar a conocer las políticas y los procedimientos relativos a la gestión del Riesgo Operacional a los que deberá sujetarse Banco Multiva así como el personal involucrado en los procesos operativos, la alta dirección y órganos de gobierno, para la consecución de los

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **50 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

objetivos relacionados con la confiabilidad de la información financiera y con el cumplimiento de leyes y regulaciones.

La estructura de Gobierno se complementa con el Comité de Riesgos, el cual es responsable de la administración de los riesgos a los que se encuentra expuesta, así como, vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos de la Administración Integral de Riesgos. Aprobar la propuesta de Área de Riesgo Operativo de los objetivos, políticas, procedimientos, metodologías y estrategias para la Administración del Riesgo Operativo.

Información Cuantitativa y Cualitativas de Medición

a) Base de Datos de Eventos de Pérdida

Se ha establecido como mecanismo de registro de los eventos de pérdida, la integración de una base de datos, que permita el registro sistemático y oportuno de los eventos de pérdida ocurridos por riesgo operativo, a la cual tendrá acceso únicamente el personal autorizado de acuerdo a los niveles de seguridad que para tal efecto se establezcan. El objetivo de la base de datos es contar con información histórica de eventos que contribuya a la toma de decisiones en cuanto a las estrategias a seguir para la Administración del Riesgo Operacional, mismos que se encuentran clasificados de acuerdo a las categorías por Tipo de Riesgo definidas:

1. **Fraude Interno:** Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar regulaciones, leyes o políticas empresariales (excluidos los eventos de diversidad / discriminación) en las que se encuentra implicada, al menos, una parte interna a la empresa.

2. **Fraude Externo:** Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar la legislación, por parte de un tercero.

3. **Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo:** Pérdidas derivadas de actuaciones incompatibles con la legislación o acuerdos laborales, sobre higiene o seguridad en el trabajo, sobre el pago de reclamaciones por daños personales, o sobre casos relacionados con la diversidad / discriminación.

4. **Clientes, Productos y Prácticas Empresariales:** Pérdidas derivadas del incumplimiento involuntario o negligente de una obligación profesional frente a clientes concretos (incluidos requisitos fiduciarios y de adecuación), o de la naturaleza o diseño de un producto.

5. **Desastres naturales y otros acontecimientos:** Pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos materiales como consecuencia de desastres naturales u otros acontecimientos.

6. **Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas:** Pérdidas derivadas de incidencias en el negocio y de fallos en los sistemas.

7. **Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos:** Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos, así como de relaciones con contrapartes comerciales y proveedores.

b) Base de datos de Juicios y Litigios

Se ha formalizado una "Base de Datos Histórica de Resoluciones Judiciales y Administrativas", para el registro de asuntos legales, lo que permite estimar y

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **51 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

register el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se lleven a cabo.

Modelo de Gestión del Riesgo Operacional

Para la Administración del Riesgo Operacional y el Sistema de Control Interno para Banco Multiva, se han desarrollado las políticas y procedimientos que regulan la función del Riesgo Operacional, en donde la participación de la Alta Dirección y del personal es el factor más importante para su cumplimiento y aplicación.

Para lograr crear una cultura para la Administración del Riesgo Operacional y control interno, debe existir una aplicación uniforme para toda la empresa del proceso de Administración del Riesgo Operativo en el negocio; la cual se presenta de forma esquemática en el modelo denominado Proceso de Administración del Riesgo Operativo, el cual se basa en el ERM, y coadyuva a Banco Multiva al logro de sus objetivos y cuyas bases consisten en la creación de procesos coherentes para evaluar, administrar y monitorear los riesgos operacionales y en la aplicación en el ámbito de toda la empresa, en donde la organización facilita la comunicación, mejora la formulación de estrategia, ofrece herramientas, técnicas y, en general, aumenta sus capacidades.

Cálculo de Requerimiento de Capital

Para el Cálculo de Requerimiento de Capital por su exposición al Riesgo Operacional en lo establecido en el Art. 2 BIS 111 de la Circular Única de Bancos, se efectúa de acuerdo al Método del Indicador Básico con la siguiente metodología, reportándose a la autoridad conforme a lo establecido:

1. Se deberá cubrir un capital mínimo equivalente al 15% del promedio de los últimos 3 años de los ingresos netos anuales positivos.

2. Los ingresos netos serán los que resulten de sumar de los ingresos netos por conceptos de intereses más otros ingresos netos ajenos a intereses. El ingreso neto deberá ser calculado antes de cualquier deducción de reservas y gastos.

Se deberá considerar los 36 meses anteriores al mes para el cual se está calculando el requerimiento de capital, los cuales se deberán agrupar en 3 períodos de 12 meses para determinar los ingresos netos anuales.

Riesgo Tecnológico

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

La administración de los riesgos de la Tecnología de Información (TI) en la organización, permite manejar el riesgo inherente a los sistemas de información empleados en todos los procesos del negocio y reducir el impacto negativo que pudieran traer a la organización, en este sentido, entiéndase manejar como el hecho de identificar, tipificar, mitigar y monitorear los riesgos de TI. Banco Multiva ha tomado referencias en su proceso interno de administración de riesgos tecnológicos en los Marcos de Referencia Internacionales.

Conscientes de la importancia de este tema en Banco Multiva, se realizan evaluaciones periódicas en materia de detección de vulnerabilidades, así mismo se implementan controles cuyo objetivo es mantener canales de distribución óptimos y seguros para la

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **52 / 58**

CONSOLIDADO
Impresión Final

realización de operaciones bancarias de nuestros clientes.

Riesgo Legal

El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Institución lleva a cabo.

Información cuantitativa (Riesgo Operacional, Legal y Tecnológico)

Durante el tercer trimestre de 2017, el registro acumulado por concepto de multas, sanciones administrativas y/o quebrantos fue como sigue:

Quebrantos\$ 0.066650

Multas\$ 0.259040

=====

Total\$ 0.325690

Cifras en millones de pesos..

NOTA 18. OPERACIONES Y SALDOS CON PARTES RELACIONADAS.

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas del Banco, todas las operaciones de crédito y mercado de dinero con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Los Saldos y transacciones significativas con "Partes Relacionadas" en concordancia con el criterio C-3 del anexo 33 "Criterios Contables" emitido por la H. Comisión, al 30 de septiembre de 2017 se muestran a continuación:

Atendiendo a lo señalado en el criterio C-3 del anexo 33 "Criterios Contables" párrafo 14 inciso a) informamos que al 30 de septiembre de 2017 la institución revela operaciones con partes relacionadas que representan más el 1% del Capital neto del mes inmediato anterior a la fecha de la presentación de la información.

Transacciones realizadas con Partes Relacionadas Controladora
(Grupo Empresarial Angeles)

Gastos por: IMPORTE

Publicidad y Promoción:

GIMC-

Imagen Soluciones Integrales SA de CV

GIM Televisión Nacional66

-

Cuentas por cobrar: IMPORTE

Pagos anticipados:

GIMC

GIM Televisión Nacional-

Periódico Excélsior

-

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **53 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Captación: IMPORTE
Tesorería Corporativa GASS 460

Transacciones realizadas con Compañías Filiales de Banco Multiva

Deudores por reporto: IMPORTE
Casa de Bolsa Multiva 3,866

Acreedores por reporto: IMPORTE
Casa de Bolsa Multiva 4,356

Transacciones realizadas con Personas Relacionadas de Banco Multiva

Cartera de crédito::
Personas Relacionadas Relevantes: 1,329

En el curso normal de sus operaciones el Banco llevo a cabo operaciones de Captación con partes relacionadas las cuales se pactaron a plazos y tasas de mercado, acorde a sanas prácticas de mercado.

Transacciones realizadas con Subsidiarias del Grupo Financiero Multiva
Concepto IMPORTE
Grupo Financiero Multiva Subsidiarias-

Atendiendo a lo señalado en las Normas de Información Financiera C-13 Partes Relacionadas informamos que la institución no revela entidad e importe alguna toda vez que la cifra no rebasa el 1% del Capital Contable. El cálculo equivale a \$57.

NOTA 19. EVENTOS RELEVANTES.

Cambios contables en 2017

El cambio contable reconocido por Grupo Financiero en 2016, se derivó de la adopción del Banco de las modificaciones a las Disposiciones de la Comisión, relativas al cambio en la metodología de calificación de cartera de consumo e hipotecaria, como se muestra a continuación:

a) Metodología de calificación de cartera de consumo no revolvente e hipotecaria
El 16 de enero de 2017 la Comisión publicó en el DOF la resolución por la que se modificaron las Disposiciones para ajustar la metodología para la calificación y cálculo de la estimación preventiva de las carteras crediticias de consumo no revolvente e hipotecaria de vivienda, para su aplicación el 1 de junio de 2017.. El impacto financiero por la adopción de dicha resolución se muestra en la nota 10 Cartera de Crédito, al 30 de septiembre 2017 se reconoció en los resultados consolidados.

Cambios contables en 2016

El cambio contable reconocido por el Grupo Financiero en 2016, se derivó de la adopción del Banco de las modificaciones a las Disposiciones de la Comisión, relativas al cambio en la metodología de calificación de la cartera hipotecaria, como se muestra a continuación:

b) Metodología de calificación de cartera hipotecaria
El 16 de diciembre de 2015, la Comisión publicó en el DOF la resolución por la que se modificaron las Disposiciones para ajustar la metodología general para la calificación

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **54 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

de la cartera hipotecaria originada y administrada por el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT), afin de reflejar los esquemas de cobertura de primeras pérdidas en el provisionamiento de la cartera; la entrada en vigor de dicha modificación fue el 1 de abril de 2016. El impacto financiero por la adopción de dicha resolución fue la liberación de reservas por \$49, la cual se reconoció en los resultados consolidados del ejercicio.

NIF D-3 "Beneficios a los empleados"

La adopción de la nueva NIF D-3 no generó un efecto en la estimación inicial debido a que desde el 1º de enero del 2008 el Grupo Financiero ha reconocido las ganancias y pérdidas actuariales de manera inmediata en los resultados no consolidados de cada ejercicio, por lo que, al 31 de diciembre de 2016, el Grupo Financiero no tiene saldos pendientes de amortizar en su capital por conceptos de ganancias o pérdidas del plan de beneficios definidos, así como por modificaciones a dicho plan, aún no reconocidos. Los beneficios a los empleados fueron determinados utilizando una tasa de bonos corporativos para descontar los flujos a valor presente.

Mejoras a las NIF 2016

c) En diciembre de 2015, el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2016", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes, entre ellas la NIF C-7 "Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes". Su adopción no generó cambios en la información financiera del Grupo Financiero.

d) Cambios contables en 2015

e) Con fecha 19 de mayo de 2014, la SHCP dio a conocer a través del DOF la resolución que modifica las disposiciones de carácter general que contiene los criterios contables aplicables a las instituciones de crédito. Dichas modificaciones se refieren principalmente a los criterios A-2 "Aplicación de normas particulares", B-1 "Disponibilidades", B-6 "Cartera de crédito" y C-3 "Partes relacionadas", las cuales no tuvieron efectos importantes en los estados financieros consolidados del Grupo Financiero.

f) Pronunciamientos emitidos por la Comisión

g) El 8 de enero de 2015, la Comisión emitió la Resolución que modifica las disposiciones de Carácter General Aplicables a las Casas de Bolsa (la Resolución), que entraron en vigor a partir de octubre 2015.

h) La Resolución sustituye el concepto de índice de consumo de capital vigente por el de índice de capitalización, considerando el régimen vigente aplicable a las instituciones de banca múltiple.

Mejoras a las NIF 2015 -

i) En diciembre de 2014, el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2015", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las Mejoras que generan cambios contables y que entraron en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1º de enero de 2015, son las siguientes:

j) NIF B-8 "Estados financieros consolidados o combinados"

k) Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos"

Cambios contables en 2015-

Con fecha 19 de mayo de 2014, la SHCP dio a conocer a través del Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica las disposiciones de carácter general que contiene los criterios contables aplicables a las instituciones de crédito. Dichas modificaciones se refieren principalmente a los criterios A-2 "Aplicación de normas particulares", B-1 "Disponibilidades", B-6 "Cartera de crédito", y C-3 "Partes relacionadas", las cuales no tuvieron efectos importantes en los estados financieros consolidados del Banco.

Mejoras a las NIF 2015-

En diciembre de 2014, el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2015",

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **55 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las Mejoras que generan cambios contables y que entraron en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1o. de enero de 2015, son las siguientes:

- NIF B-8 "Estados financieros consolidados o combinados"
- Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos"

Los principales modificaciones al citado criterio de contabilidad B-6 "Cartera de Crédito", fueron los siguientes:

Cartera vencida- Compuesta por créditos:

a) cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil, con excepción de aquellos créditos que:

- i.continúen recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la LCM, o
- ii.sean otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 22 de la citada Ley; o
- iii.cuyo principal, intereses o ambos, no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo establecido en los párrafos 53 a 64 del presente criterio.

Traspaso a cartera vencida

El saldo insoluto conforme a las condiciones establecidas en el contrato del crédito, será registrado como cartera vencida cuando:

- 1.Se tenga conocimiento de que el acreedor es declarado en concurso mercantil, conforme a la LCM.

Normas de revelación

Mediante notas a los estados financieros, se deberá revelar lo siguiente:

1) monto de aquellos créditos que, en términos del numeral 1 del párrafo 53 anterior, haya permanecido en cartera vigente por continuar recibiendo pago en términos de lo previsto por fracción VIII del artículo 43 de la LCM, o bien, por haberse otorgado amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley. Dicho monto, deberá revelarse estratificado, en su caso, por cada artículo y, en su caso, fracción.

Modificación a la metodología de calificación de cartera comercial:

El 24 de junio de 2013, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la resolución que modificó las Disposiciones en materia de estimación de reservas crediticias para la cartera comercial con actividad empresarial o comercial, la cual entró en vigor de manera opcional al día siguiente de su publicación, debiéndose aplicar a más tardar el día 31 de diciembre de 2013, sin embargo la aplicación de la nueva metodología para los créditos a entidades financieras entró en vigor a partir del 1o de enero de 2014. El efecto financiero derivado de la aplicación de la referida metodología ascendió a \$11, que se registró en el balance general consolidado como una creación de estimación preventiva para riesgos de crédito con cargo a los resultados consolidados del ejercicio.

Modificación a la metodología de calificación de cartera hipotecaria de vivienda:

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **56 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

El 19 de mayo de 2014, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la resolución que modificó las Disposiciones en materia de estimación de reservas crediticias para la cartera hipotecaria de vivienda, la cual entró en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación. El efecto financiero derivado de la aplicación de la referida metodología se registró en el balance general consolidado como una creación de estimación preventiva para riesgos de crédito con cargo a los resultados consolidados del ejercicio.

En el pasado mes de enero de 2011 se publicaron en el Diario Oficial de la Federación los Nuevos Criterios Contables para Instituciones de Crédito, los efectos más representativos se dan en los siguientes rubros del Balance General y Estado de Resultados.

Nueva Metodología de crédito al Consumo No Revolvente y al crédito Hipotecario de Vivienda.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores modificó el actual modelo de constitución de reservas preventivas basado en un modelo de pérdida incurrida a un modelo de pérdida esperada, respecto de las carteras crediticias de consumo no revolvente y vivienda individual, con entrada en vigor el 1 de marzo de 2011.

La aplicación del modelo basado en pérdida esperada en la cartera hipotecaria de vivienda no representó para la institución un requerimiento adicional de reservas preventivas.

De acuerdo a lo establecido en el artículo 4.033.01, fracción VIII del reglamento interior de la Bolsa Mexicana de Valores en materia de requisitos de mantenimiento, Banco Multiva cuenta con cobertura de análisis de Valores con la Casa de Bolsa Finamex, S.A.B.de C.V.

BALANCE GENERAL:

Por lo que se refiere a la cartera de crédito, la cartera de consumo se desglosa por tipo de crédito, automóvil, personales, nómina, adquisición de bienes inmuebles, operaciones de arrendamiento capitalizables y otros créditos de consumo.

Los créditos diferidos y cobros anticipados, las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito, se deberán presentar de manera neta de los costos y gastos asociados, presentándose en el rubro de otros activos o bien, de créditos diferidos y cobros anticipados, según corresponda su naturaleza deudora o acreedora.

Las comisiones cobradas por reestructuraciones de créditos, deberán de registrarse como un crédito diferido, amortizándose contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

ESTADO DE RESULTADOS:

El concepto de gastos de administración se reclasifica dentro del resultado de la operación.

Los rubros de otros productos y otros gastos, se reclasifican en el concepto de otros ingresos (egresos) de la operación.

El concepto de participación de subsidiarias no consolidadas y asociadas, se reclasifica antes del

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **57 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

resultado al impuesto a la utilidad.

Dichos cambios se realizan a partir del presente mes.

NOTA 20. ESTADOS FINANCIEROS SERIES HISTÓRICAS.

Balance General Consolidado
(Cifras en millones de Pesos)

3T172T171T174T163T16

ACTIVO

Disponibilidades \$1,777\$3,162\$1,979\$4,396\$2,517

Cuentas de margen

Inversiones en valores 17,45813,88511,0709,25711,397

Deudores por reporto 15,80819,31916,73410,3358,176

Derivados

Cartera de crédito (neto) 65,19860,55960,95160,62454,231

Cuentas por cobrar (neto) 686643740393697

Bienes adjudicados (neto) 202211207220302

Mobiliario y equipo (neto) 158162145150147

Inversiones permanentes en acciones 1616161414

Impuestos y PTU diferidos (neto) 433473408463512

Otros activos 585665528405477

Total activo \$102,321\$99,095\$92,778\$86,257\$78,470

PASIVO Y CAPITAL

Captación tradicional 167,57268,83861,98457,63651,420

Préstamos interbancarios y de otros organismos 16,45916,02415,85615,82512,259

Acreedores por reporto 10,2536,2837,0215,4707,200

Derivados con fines de especulación - - - -

Otras cuentas por pagar 1,2671,2601,3319091,645

Obligaciones Subordinadas en Circulación 1,0011,0061,0041,0021,000

Créditos diferidos y cobros anticipados 2726152112

Total pasivo 96,57993,43787,21180,86373,536

CAPITAL CONTABLE

Capital contribuido 3,2753,2753,2752,9052,905

Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano de Gobierno
370

Capital Ganado 2,1132,1132,1131,6991,699

Resultado neto 351264173413327

Sub Total capital 5,7395,6525,5615,3874,931

Participación No Controladora 36673

Total capital contable 5,7425,6585,5675,3944,934

Total pasivo y capital contable \$102,321\$99,095\$92,778\$86,257\$78,470

Estado de Resultados Consolidado

3T172T171T174T163T16

Margen financiero \$1,560\$1,010\$506\$2,099\$1,558

Otros ingresos de la operación 1,022801425958654

Ingreso Total 2,5821,8119313,0572,212

Gastos de Administración (1,539) (1,023) (490) (1,812) (1,231)

Estimación preventiva para riesgos crediticios (250) (219) (23) (240) (160)

Otros Egresos de la operación (410) (297) (184) (484) (404)

Resultado de la operación 383272234521417

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN FINANCIERA

PAGINA **58 / 58**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas ---1-

Resultado antes de impuestos a la utilidad 383272234522417

Impuestos a la utilidad causados (2) (18) (7) (199) (110)

Impuestos a la utilidad diferido (netos) (30) 10 (54) 9420

Resultado neto \$351\$264\$173\$417\$327

Participación no controladora---(4)-

Resultado neto de Participación no controladora \$351\$264\$173\$413\$327

Estas notas son parte integrante a los estados financieros de BANCO MULTIVA, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA. SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO
MULTIVA, S.A.B., de C.V. y SUBSIDIARIAS al 30 de septiembre de 2017.

Lic. Carlos I. Soto Manzo C.P. Gustavo A. Rosas Prado
Director General Director de Administración y Finanzas

L.C. Y CIA Socorro P. González Zaragoza C.P. Irma Gómez Hernández
Directora de Auditoria Contador General

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **1 / 5**

CONSOLIDADO

Impresión Final

DERIVADOS.

En respuesta al oficio 151/13281/2008 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se presenta la siguiente información

I. Información Cualitativa

A. Políticas de uso de Instrumentos Financieros Derivados

En Multiva se operan instrumentos financieros denominados derivados con el objetivo de negociación y de tener un beneficio en los "spreads" de las tasas, es decir, se toman posiciones largas en "cash" y estas son cubiertas con futuros de tasas, otras veces, se utilizan posiciones largas y cortas, las cuales están cubiertas entre sí, buscando el beneficio que se genera en los diferenciales de las tasas.

La operación que se lleva a cabo con este tipo de instrumentos, se efectúa a través del Mercado Mexicano de Derivados, MexDer, el cual se encuentra debidamente regulado y proporciona un respaldo en la operación de los mismos. En la actualidad Multiva no participa en el mercado OTC, eliminando los riesgos incurridos en operaciones con contrapartes.

Los subyacentes sobre los cuales está autorizado a participar son los siguientes:

- Acciones, un grupo o canasta de acciones, o títulos referenciados a acciones, que coticen en una Bolsa de Valores.
- Índices de Precios sobre acciones que coticen en una Bolsa de Valores.
- Moneda Nacional, Divisas y Udis.
- Índices de precios referidos a la inflación.
- Tasas de Interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices con base en dichas tasas.

En ningún momento se utiliza la posición para la crear estrategias especulativas, los futuros que se utilizan son futuros de TIIE de 28 días y Cetes 91 días.

Dentro de los objetivos que se persiguen al participar en el Mercado de Derivados destacan los siguientes:

- Ser un participante activo en el Mercado de Derivados.
- Contar con una herramienta eficaz que permita contrarrestar los efectos adversos causados por diferentes variables económicas en las tasas de interés del portafolio de instrumentos financieros del Grupo.

La mecánica de operación, unidades de cotización, las características y procedimientos de negociación además de la liquidación, cálculo, valuación, etc. son establecidas por el Mercado Mexicano de Derivados y se dan a conocer a través del documento "Términos y Condiciones Generales de Contratación" del Contrato de Futuros establecido con dicho organismo.

Respecto a las políticas de designación de cálculo, el Banco reconoce los activos financieros o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los instrumentos financieros derivados y se reconocen a valor razonable, el cual está representado inicialmente por la contraprestación pactada (tanto en el caso del activo como del pasivo). Se valúa diariamente,

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **2 / 5**

CONSOLIDADO

Impresión Final

registrándose con la misma periodicidad el efecto neto en los resultados del periodo.

Por su parte, el valor razonable de las operaciones con productos derivados es proporcionado por el proveedor de precios (Valmer) que se tiene contratado conforme a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Las posiciones en futuros de tasas por lo general siempre se cierran antes de que lleguen a término, y cuando vencen, se hace solamente el diferencial de tasas, por lo que las necesidades de liquidez no son relevantes.

El principal riesgo en una posición de este tipo es una variación abrupta en las tasas de interés, que inhibieran el potencial de utilidades, pero el objetivo de las operaciones es obtener utilidades a través de spreads, por lo que algún movimiento agresivo provocaría no poder deshacer las posiciones ante los nuevos niveles del mercado, mientras no se deshaga la estrategia esta va cubierta.

Los eventos que podrían provocar variaciones abruptas en las tasas de interés, por mencionar algunos, serían desequilibrios en la base monetaria derivados de movimientos en el crédito doméstico como resultados en cambios en tasas de interés, así como, cambios en las reservas internacionales provocadas por fuertes devaluaciones o apreciaciones de la moneda nacional o referencias internacionales de otras monedas duras. Así como las consecuencias en las tasas de crédito que pudieran causar impacto en los balances de papeles corporativos y bancarios.

B.Información de Riesgos para el uso de derivados

En Multiva, se realiza un monitoreo constante de Riesgos al que los instrumentos financieros derivados se encuentran expuestos, con la finalidad de contar con estrategias adecuadas que permitan mitigar o prevenir los riesgos inherentes de la operación, por lo que, a través del Comité de Administración Integral de Riesgos, se determinan las reglas de operación y se establecen dentro del manual de administración integral de riesgos

El Comité de Riesgos está integrado por un miembro propietario del Consejo, quien lo preside, el Director General, el Director AIR y el Auditor Interno, así como las personas invitadas al efecto quienes como el Auditor pueden participar con voz pero sin voto, dicho órgano se reúne cuando menos una vez al mes y sus sesiones y acuerdos constan en actas debidamente suscritas y circunstanciadas.

Las funciones y facultades que lo rigen, así como la estructura del manual de administración integral de riesgos, cumplen con lo establecido en la Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito.

Dentro de funciones del Comité se encuentra el revelar los montos de liquidez a los que Multiva se encuentra expuesto, sin embargo, la fuente de financiamiento para atender los requerimientos relacionados con los instrumentos financieros derivados, es interna a través de la Tesorería.

Multiva al cierre del 30 de septiembre de 2017 no se cuenta con operaciones con instrumentos derivados.

Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez en las posiciones de instrumentos financieros.

Riesgo de Mercado

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **3 / 5**

CONSOLIDADO

Impresión Final

La UAIR analiza, evalúa y da seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado, utilizando para tal efecto modelos para estimar el Valor en Riesgo (VaR), que tienen la capacidad de medir la pérdida potencial en dichas posiciones en un período conocido, asociada a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio, con un nivel de probabilidad dado y sobre un período específico.

Por otro lado evalúa la concentración de las posiciones de derivados sujetas a riesgo de mercado, para ello se considera la medición de riesgos que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables.

Procura la consistencia entre los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros, incluyendo los derivados, utilizados por la Dirección AIR y aquéllos aplicados por las diversas Unidades de Negocio, evaluando las posiciones sujetas a riesgo de mercado.

Cuenta con la información histórica de los factores de riesgo necesaria para el cálculo del riesgo de mercado y se calculan las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos. Realiza mensualmente una exploración de una gama de escenarios de cambios extremos (Stress Testing) cuya probabilidad de que sucedan está fuera de toda capacidad de predicción.

Lleva a cabo mensualmente el contraste entre las exposiciones de riesgo estimadas y las efectivamente observadas (Backtesting) con el objeto de calibrar los modelos del Var.

Invariamente respeta los límites establecidos por el Consejo, el Comité de Riesgos y las autoridades regulatorias en términos de la operación de derivados.

Riesgo de Liquidez

Las políticas que tiene implementadas la UAIR para la Administración del Riesgo de Liquidez, consisten en Medir, evaluar y dar seguimiento al riesgo ocasionado por diferencias entre los flujos de efectivo proyectados en distintas fechas, considerando para tal efecto los activos y pasivos de Banco Multiva, denominados en moneda nacional, en moneda extranjera y en unidades de inversión, la evaluación de la diversificación de las fuentes de financiamiento.

Adicionalmente se aseguran que los modelos utilizados estén adecuadamente calibrados, se cuenta con un plan que incorpora las acciones y estrategias a seguir en caso de presentarse una crisis de liquidez

Se realizan reportes diarios sobre brechas de liquidez y vencimientos que permiten un adecuado monitoreo de los flujos de efectivo y del perfil de vencimientos, en caso de considerarlo necesario la Dirección AIR recomienda al Comité de Riesgos modificar los límites en las brechas de liquidez, definidos como porcentaje de los activos acordes con las necesidades de fondeo de Banco Multiva; incluyendo todas las posiciones de liquidez.

El Comité de Riesgos, aprueba y establece límites para los montos máximos de las brechas de liquidez sobre distintas bandas de tiempo, haciendo énfasis en la necesidad de mantener la liquidez suficiente para cumplir los compromisos de Banco Multiva. Por parte del Comité de Riesgos, establecer los niveles de riesgo que identifican una crisis de liquidez potencial o real, de acuerdo con las necesidades de fondeo de Banco Multiva.

II. Información Cualitativa

Método Aplicado para la determinación de las pérdidas por Riesgo de Mercado

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **4 / 5**

CONSOLIDADO

Impresión Final

La metodología de VaR utilizada es la del tipo Histórico a 1 día con un nivel de confianza del 99%.

Al cierre del tercer trimestre Banco Multiva no realizó operaciones con Instrumentos Derivados Financieros.

La metodología permite conocer la contribución al VaR por cartera, por instrumento, y por familia de carteras, conociendo a través de la misma la participación de cada instrumento en el VaR total.

Los insumos principales para medir el VaR son:

- Factores de Riesgo (tipo de cambio, precios, tasas, sobretasas, etc.)
- Duración
- Rendimientos (cambios porcentuales diarios de los factores de riesgo)
- Volatilidad (desviación promedio sobre el valor esperado de los factores de riesgo)
- Se aplican a los factores de riesgo la volatilidad o incremento directo al precio.

Análisis de Sensibilidad

A diferencia del cálculo de Valor en Riesgo que se realiza a través de las distintas Unidades de Negocio, el cálculo del análisis de sensibilidad de las distintas posiciones de la institución, se realiza de forma integral, aplicándose a las posiciones del Trading Book, lo que permite identificar las pérdidas que se pueden generar a través de los Escenarios de Sensibilidad y Estrés capturando el efecto en el valor del portafolio a causa de las variaciones a las condiciones de mercado, teniendo como principales factores de riesgo las curvas de tasas de interés, el tipo de cambio, el precio de los activos e índices de renta variable.

Escenarios de Situaciones Adversas

Multiva cuenta con escenarios históricos adversos que le permiten determinar cuál sería la pérdida a la que podría verse sometido el portafolio de Trading Book en caso de que se repitieran las condiciones de alguno de los eventos considerados. Dichos escenarios consideran el movimiento de los principales factores de riesgo que componen el portafolio, presentados en fechas históricas determinadas:

Los escenarios considerados en el Trading Book son:

1.WTC 2001: Tras los atentados del 11 de septiembre de 2001, EEUU apostó por la desregulación de los mercados, las bajadas de impuestos y de tipos de interés y la expansión del crédito provocando una burbuja inmobiliaria en las hipotecas.

2.Subprime 2008: La crisis de las hipotecas subprime es una crisis financiera, por

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2017**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA **5 / 5**

CONSOLIDADO

Impresión Final

desconfianza crediticia, que como un rumor creciente, se extiende inicialmente por los mercados financieros americanos y es la alarma que pone el punto de mira en las hipotecas basura europeas desde el verano del 2006 y se evidencia al verano siguiente con la crisis financiera de 2008.

3.Cetes 2004: A mediados del 2004, ante los cambios de la economía estadounidense y un incremento en la inflación, la FED decide incrementar abruptamente la tasa de referencia para frenar la inflación, sin claridad en los mercados de si continuaría o no el incremento de la tasa.