



Estados Financieros Consolidado al 4T15

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 31 de Diciembre de 2015.

Contenido

Balance General.....	Pág. 3
Estado de Resultados.....	Pág. 4
Estado de Variaciones en el Capital Contable.....	Pág. 5
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado.....	Pág. 6
Calificación de Cartera.....	Pág. 7

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES		\$ 5,365	CAPTACIÓN TRADICIONAL		\$ 8,527
CUENTAS DE MARGEN		0	Depósitos de exigibilidad inmediata		38,417
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	3,494		Del público en general	22,271	
Títulos disponibles para la venta	0		Mercado de dinero	16,146	
Títulos conservados a vencimiento	78	3,572	Fondos especiales	0	
			Títulos de crédito emitidos	752	47,696
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		3,264	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	6	
Con fines de negociación	0		De corto plazo	1,306	
Con fines de cobertura	0	0	De largo plazo	11,553	12,865
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE			ACREEDORES POR REPORTO		1,463
ACTIVOS FINANCIEROS		0	PRÉSTAMO DE VALORES		0
			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		50,413	Reportos (Saldo acreedor)	0	
Créditos comerciales			Préstamo de valores	0	
Actividad empresarial o comercial	16,524		Derivados	0	
Entidades financieras	1,101		Otros colaterales vendidos	0	0
Entidades gubernamentales	32,788		DERIVADOS		
Créditos de consumo		1,579	Con fines de negociación	0	
Créditos a la vivienda		4,009	Con fines de cobertura	0	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		56,001	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS		0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0
Créditos comerciales		382	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Actividad empresarial o comercial	363		Impuestos a la utilidad por pagar	62	
Entidades financieras	19		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	175	
Entidades gubernamentales	0		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de		
Créditos de consumo		23	formalizar por su órgano de gobierno	0	
Créditos a la vivienda		6	Acreedores por liquidación de operaciones	203	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		411	Acreedores por cuentas de margen	0	
CARTERA DE CRÉDITO		56,412	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,146	1,586
(-) MENOS:			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		1,001
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(1,200)	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		0
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		55,212	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		13
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		0	TOTAL PASIVO		64,624
(-) MENOS:			CAPITAL CONTABLE		
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		0	CAPITAL CONTRIBUIDO		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		55,212	Capital social	2,905	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0	Aportaciones para futuros aumentos de capital		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		377	formalizadas por su órgano de gobierno	0	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		449	Prima en venta de acciones	0	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		147	Obligaciones subordinadas en circulación	0	2,905
INVERSIONES PERMANENTES		13	CAPITAL GANADO		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	Reservas de capital	126	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		491	Resultado de ejercicios anteriores	790	
OTROS ACTIVOS			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	332		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	
Otros activos a corto y largo plazo	9	341	Efecto acumulado por conversión	0	
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	
			Resultado neto	783	1,699
			Participación No Controladora		3
TOTAL ACTIVO		\$ 69,231	TOTAL CAPITAL CONTABLE		4,607
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 69,231

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	\$ 9,657
Bienes en fideicomiso o mandato	9,565
Fideicomisos	9,505
Mandatos	60
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	100,904
Colaterales recibidos por la entidad	3,505
Colaterales recibidos y vendidos o entregados	
en garantía por la entidad	239
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	22
Otras cuentas de registro	3,202
	\$ 127,094

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2015 es de \$2,905 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **17.87 %**

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **14.50 %**

"El presente balance general consolidado, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Art. 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gov.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>
<http://portalfoideinformacion.cnbv.gov.mx/bm1/Paginas/Infotituacion.aspx>



BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL
1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 3,959
Gastos por intereses	(1,991)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	1,968
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(139)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,829
Comisiones y tarifas cobradas	1,179
Comisiones y tarifas pagadas	(489)
Resultado por intermediación	(26)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(80)
Gastos de administración y promoción	<u>(1,615)</u>
	<u>(1,031)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	798
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	798
Impuestos a la utilidad causados	(313)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>298</u>
	<u>(15)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	783
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	783
Participación no controladora	<u>0</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	\$ 783

"El presente estado de resultados consolidado, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Art. 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS	DIRECTORA DE AUDITORÍA	CONTADOR GENERAL
CARLOS I. SOTO MANZO	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL C.P. 11650, MÉXICO, D.F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado						Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	Participación no Controladora	
Saldo al 31 de diciembre de 2014	\$ 2,905	\$ 0	\$ 0	\$ 83	\$ 403	\$ 0	\$ 0	\$ 430	\$ 3	\$ 3,824
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Suscripción de acciones	0	0								0
Capitalización de utilidades										
Constitución de reservas				43	(43)					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					430			(430)		0
Pago de dividendos										
Otros										0
Total	0	0	0	43	387	0	0	(430)	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
Resultado neto								783		783
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.										
Efecto acumulado por conversión										
Resultado por tenencia de activos no monetarios										
Otros									0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	783	0	783
Saldo al 30 de septiembre de 2015	\$ 2,905	\$ 0	\$ 0	\$ 126	\$ 790	\$ 0	\$ 0	\$ 783	\$ 3	\$ 4,607

"El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Art. 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben. "

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>
<http://portalfofideinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>



BANCO MULTIVA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$ 783
<u>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</u>	
Resultado por valuación de títulos para negociar neto	133
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	75
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro	15
Provisiones	100
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	15
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	5
	343
<u>Actividades de operación:</u>	
Cambio en cuentas de margen	1
Cambio en inversiones en valores	364
Cambio en deudores por reporte	1,202
Cambio en derivados (activo)	0
Cambio en cartera de crédito	(13,678)
Cambio en bienes adjudicados	179
Cambio en otros activos operativos	(147)
Cambio en captación tradicional	10,651
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	3,273
Cambio en acreedores por reporte	141
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0
Cambio en otros pasivos operativos	208
Pagos de impuestos a la utilidad	(475)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,719
<u>Actividades de inversión</u>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(67)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(32)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(99)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo	2,746
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,619
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 5,365

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Art. 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadística.aspx>
<http://portalafiddeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>



BANCO MULTIVA S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA
TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

**EXCEPTUADA
CALIFICADA**

Riesgo A	40,546	265	8	1	274
Riesgo B	10,922	199	24	0	223
Riesgo C	4,131	13	19	163	195
Riesgo D	479	189	4	0	193
Riesgo E	333	281	21	5	307
TOTAL	56,411	947	76	169	1,192

Reservas adicional **8**
Total estimación preventiva **1,200**

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre de 2015.

2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

3.- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Constitución de reservas preventivas por intereses devengados sobre créditos vencidos.