



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	
CUENTAS DE MARGEN	0	
INVERSIONES EN VALORES		
Títulos para negociar	3,494	
Títulos disponibles para la venta	0	
Títulos conservados a vencimiento	78	
	3,572	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	3,264	
DERIVADOS		
Con fines de negociación	0	
Con fines de cobertura	0	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		
Créditos comerciales	50,413	
Actividad empresarial o comercial	16,524	
Entidades financieras	1,101	
Entidades gubernamentales	32,788	
Créditos de consumo	1,579	
Créditos a la vivienda	4,009	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	56,001	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		
Créditos comerciales	382	
Actividad empresarial o comercial	363	
Entidades financieras	19	
Entidades gubernamentales	0	
Créditos de consumo	23	
Créditos a la vivienda	6	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	411	
CARTERA DE CRÉDITO	56,412	
(-) MENOS:		
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,200)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	55,212	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	
(-) MENOS:		
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	55,212	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	377	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	449	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	147	
INVERSIONES PERMANENTES	13	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	491	
OTROS ACTIVOS		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	332	
Otros activos a corto y largo plazo	9	
	341	
TOTAL ACTIVO	\$ 69,231	
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
		CUENTAS DE ORDEN
Avalos otorgados		\$ 0
Activos y pasivos contingentes		0
Compromisos crediticios		\$ 9,657
Bienes en fideicomiso o mandato		9,565
Fideicomisos		
Mandatos		
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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

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

Ingresos por intereses	\$ 3,959
Gastos por intereses	(1,991)
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	<u>0</u>
 MARGEN FINANCIERO	 1,968
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(139)
 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	(1,615)
	<u>(1,031)</u>
 RESULTADO DE LA OPERACIÓN	 798
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
 RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	 798
Impuestos a la utilidad causados	(313)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	298
	<u>(15)</u>
 RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	 783
Operaciones discontinuadas	0
 RESULTADO NETO	 783
Participación no controladora	0
 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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

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^{er} 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	
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				43	(43)				0
Constitución de reservas					430			(430)	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores									0
Pago de dividendos									0
Otros									0
Total	0	0	0	43	387	0	0	(430)	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral								783	783
Resultado neto									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
Total	0	0	0	0	0	0	0	783	0
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 periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

DIRECTOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

CONTADOR GENERAL

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.cnBV.gob.mx/Paginas/informacion-Estadistica.aspx>
<http://portafolioideinformacion.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
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
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
		<u>343</u>
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen		1
Cambio en inversiones en valores		364
Cambio en deudores por reporto		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 reporto		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		<u>1,719</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(67)
Pagos por adquisición de activos intangibles		(32)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>(99)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		
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	\$	<u>5,365</u>

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

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

IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA CALIFICADA				
Riesgo A	40,546	265	8	1
Riesgo B	10,922	199	24	0
Riesgo C	4,131	13	19	163
Riesgo D	479	189	4	0
Riesgo E	333	281	21	5
TOTAL	56,411	947	76	169
			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.