



## Estados Financieros 3T16

**Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 30 de Septiembre de 2016.**

# 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y CAPITAL</b>	
DISPONIBILIDADES	\$ 2,517		
CUENTAS DE MARGEN	0		
INVERSIONES EN VALORES			
Títulos para negociar	11,307		
Títulos disponibles para la venta	0		
Títulos conservados a vencimiento	90	11,397	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	8,176		
PRÉSTAMO DE VALORES	0		
DERIVADOS			
Con fines de negociación	0		
Con fines de cobertura	0	0	
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			
Créditos comerciales	50,234		
Actividad empresarial o comercial	19,327		
Entidades financieras	769		
Entidades gubernamentales	30,138		
Créditos de consumo	1,496		
Créditos a la vivienda	2,846		
Media y residencial	148		
De interés social	0		
Créditos adquiridos al infonav o el fovissste	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	2,698		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	54,576		
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			
Créditos comerciales	662		
Actividad empresarial o comercial	643		
Entidades financieras	19		
Entidades gubernamentales	0		
Créditos de consumo	21		
Créditos a la vivienda	23		
Media y residencial	1		
De interés social	0		
Créditos adquiridos al infonav o el fovissste	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	22		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	706		
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	55,282	(1,051)	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	54,231		
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS: ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	54,231		
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	687		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	302		
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	147		
INVERSIONES PERMANENTES	14		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	512		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	469		
Otros activos a corto y largo plazo	8	477	
TOTAL ACTIVO		\$ 78,470	
			<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>
			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>
Avalés otorgados			\$ 0
Activos y pasivos contingentes			0
Compromisos crediticios			10,302
Bienes en fideicomiso o mandato			10,047
Fideicomisos		9,987	
Mandatos		60	
Agente financiero del gobierno federal			0
Bienes en custodia o administración			100,492
Colaterales recibidos por la entidad			9,166
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad			971
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)			0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida			37
Otras cuentas de registro			4,928

**"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2016 es de \$2,905 millones de pesos"**

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito 18.75 %.

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito 15.22 %.

El presente balance o general consolidado, se formula de conformidad con los criterios de manejerabilidad 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 manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoren con apego a las prácticas bancarias establecidas a las disposiciones legales y administrativas.

El documento heráculo general consolidado fue aprobado por el consejo de administración.

Lo anterior heráculo ha presentado la responsabilidad de las directivas que lo suscriben.\*

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

**NOTA:** En el mes de mayo del 2016, Banco Multiva llevó a cabo la reclasificación de una posición de 1,271,136 títulos de TOVICB 15-2U y 1,555,608 títulos de TFOVIS 14U, que tenía registrados en la categoría de "Títulos para negociar" a la categoría de "Títulos conservados a vencimiento". Debido a que la NFA no otorgó autorización para realizar esta reclasificación, en el mes de agosto del 2016 se regresaron estos títulos a la categoría de "Título para Negociar". El impacto que han hecho mostrado los estados financieros al mes de junio de 2016, en caso de haber mantenido estas posiciones como "Títulos para Negociar" no modifica sustancialmente el resultado mostrado en los estados financieros al 31 de diciembre de 2015.

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>  
<http://www.cnbc.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>  
<http://estadofisico.deinformacion.ssnb.ssb.mx/km1/Resumen/Infraestructura.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 PERÍODO DEL  
1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 3,833
Gastos por intereses	( 2,275)
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	<u>0</u>
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>1,558</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>( 160)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>1,398</b>
Comisiones y tarifas cobradas	459
Comisiones y tarifas pagadas	( 404)
Resultado por intermediación	54
Otros ingresos (egresos) de la operación	141
Gastos de administración y promoción	<u>( 1,231)</u> ( 981)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>417</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>0</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>417</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 110)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>20</u> ( 90)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>327</b>
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>327</b>
Participación no controladora	<u>0</u>
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>	<b>\$ 327</b>

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.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 C.P. 11650, MÉXICO, D.F.  
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO  
 DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016  
 (CIFRAS EN MILLONES DE 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	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			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2015</b>	\$ 2,905	\$ 0	\$ 0	\$ 126	\$ 790	\$ 0	\$ 0	\$ 783	\$ 3	\$ 4,607	
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>											0
Suscripción de acciones	0	0									0
Capitalización de utilidades											0
Constitución de reservas				79	-79						0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					783				-783		0
Pago de dividendos											0
Otros											0
<b>Total</b>	0	0	0	79	704	0	0	-783	0	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									327		327
Utilidad integral											
Resultado neto											
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
<b>Total</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	327
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2016</b>	<b>\$ 2,905</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 205</b>	<b>\$ 1,494</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 3</b>	<b>\$ 4,934</b>	

\*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 valuyeron con apego a sábanas 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

RLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁND

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>  
<http://www.cnb.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>  
<http://portafolioideinformacion.cnb.gob.mx/bmf/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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$	327
----------------	----	-----

**Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:**

Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	38
Amortizaciones de activos intangibles	21
Provisiones	183
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	90
Otros	39
	371

**Actividades de operación:**

Cambio en inversiones en valores	-7,820
Cambio en deudores por reporto	-4,912
Cambio en cartera de crédito	980
Cambio en bienes adjudicados	147
Cambio en otros activos operativos	-415
Cambio en captación tradicional	3,724
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-606
Cambio en acreedores por reporto	5,737
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	-1
Cambio en otros pasivos operativos	-1
Pagos de impuestos a la utilidad	-261
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	<b>-3,428</b>

**Actividades de inversión**

Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-37
Pagos por adquisición de activos intangibles	-81

**Flujos netos de efectivo de actividades de inversión**

**Actividades de financiamiento**

Cobros por emisión de acciones	
--------------------------------	--

**Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento**

<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u>	-2,848
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>	0
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>	5,365
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>	\$ 2,517

"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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

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

**CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA**

**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016**

**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

<b>EXCEPTUADA CALIFICADA</b>	<b>IMPORTE CARTERA CREDITICIA</b>	<b>RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS</b>				<b>TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS</b>
		<b>CARTERA COMERCIAL</b>	<b>CARTERA DE CONSUMO</b>	<b>CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA</b>		
Riesgo A	41,796	139	5	7		151
Riesgo B	10,195	195	28	0		223
Riesgo C	2,433	36	20	71		127
Riesgo D	553	227	7	0		234
Riesgo E	306	280	19	1		300
<b>TOTAL</b>	<b>55,283</b>	<b>877</b>	<b>79</b>	<b>79</b>		<b>1,035</b>

<b>Reservas adicional</b>	<b>16</b>
<b>Total estimación preventiva</b>	<b>1,051</b>

**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 2016.
- 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.