



Estados Financieros Consolidados 4T16

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 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 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ACTIVO | PASIVO Y CAPITAL |
|--|--|
| DISPONIBILIDADES | \$ 4,396 |
| CUENTAS DE MARGEN | 0 |
| INVERSIONES EN VALORES | |
| Títulos para negociar | 9,157 |
| Títulos disponibles para la venta | 0 |
| Títulos conservados a vencimiento | 100 |
| | 9,257 |
| DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR) | 10,335 |
| PRÉSTAMO DE VALORES | 0 |
| DERIVADOS | |
| Con fines de negociación | 0 |
| Con fines de cobertura | 0 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | |
| Créditos comerciales | 57,114 |
| Actividad empresarial o comercial | 23,801 |
| Entidades financieras | 1,149 |
| Entidades gubernamentales | 32,164 |
| Créditos de consumo | 1,501 |
| Créditos a la vivienda | 2,359 |
| Media y residencial | 148 |
| De interés social | 0 |
| Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste | 0 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | 2,211 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | <u>60,974</u> |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | |
| Créditos comerciales | 786 |
| Actividad empresarial o comercial | 767 |
| Entidades financieras | 19 |
| Entidades gubernamentales | 0 |
| Créditos de consumo | 17 |
| Créditos a la vivienda | 24 |
| Media y residencial | 2 |
| De interés social | 0 |
| Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste | 0 |
| Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos | 22 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | <u>827</u> |
| CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: | <u>61,801</u> |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (1,177) |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | <u>60,624</u> |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 |
| (-) MENOS: | 0 |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 |
| TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | <u>60,624</u> |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 393 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 220 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 150 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 14 |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 463 |
| OTROS ACTIVOS | |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 398 |
| Otros activos a corto y largo plazo | 7 |
| TOTAL ACTIVO | <u>\$ 86,257</u> |
| | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE |
| | CUENTAS DE ORDEN |
| | Avalés otorgados \$ 0 |
| | Activos y pasivos contingentes 0 |
| | Compromisos crediticios 10,431 |
| | Bienes en fideicomiso o mandato 10,449 |
| | Fideicomisos 10,389 |
| | Mandatos 60 |
| | Agente financiero del gobierno federal 0 |
| | Bienes en custodia o administración 96,951 |
| | Colaterales recibidos por la entidad 10,758 |
| | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad 416 |
| | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) 0 |
| | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida 27 |
| | Otras cuentas de registro 5,418 |
| | \$ 134,450 |

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2016 es de \$2,905 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.87 %**.

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **16.36 %**.

*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 sámaras 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

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



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 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | |
|---|-----------------|
| Ingresos por intereses | \$ 5,389 |
| Gastos por intereses | (3,290) |
| Resultado por posición monetaria neta (margen financiero) | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | 2,099 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | <u>(240)</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 1,859 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 712 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (484) |
| Resultado por intermediación | 71 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 175 |
| Gastos de administración y promoción | <u>(1,812)</u> |
| | <u>(1,338)</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | 521 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | <u>1</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 522 |
| Impuestos a la utilidad causados | (199) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | <u>94</u> |
| | <u>(105)</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 417 |
| Operaciones discontinuadas | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO | 417 |
| Participación no controladora | <u>(4)</u> |
| RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA | \$ 413 |

"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 1^o DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 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 | 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 2015 | \$ 2,905 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 126 | \$ 790 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 783 | \$ 3 | \$ 4,607 | |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS | | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 0 | 370 | | | | | | | | | 370 |
| 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 |
| Total | 0 | 370 | 0 | 79 | 704 | 0 | 0 | -783 | 0 | 370 | |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | | |
| Utilidad integral | | | | | | | | | 413 | 4 | 417 |
| 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 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 417 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2016 | \$ 2,905 | \$ 370 | \$ 0 | \$ 205 | \$ 1,494 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 0 | \$ 7 | \$ 5,394 |

*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

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.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 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | | |
|--|----|--------|
| Resultado neto | \$ | 417 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | | |
| Resultados por valuación de títulos para negociar | | 8 |
| Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro | | 13 |
| Depreciación y amortización | | 79 |
| Provisiones | | 107 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | | 105 |
| Participación de los trabajadores en utilidades causada y diferida | | 183 |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | | -1 |
| | | 494 |
| Actividades de operación: | | |
| Cambio en inversiones en valores | | -5,693 |
| Cambio en deudores por reporto | | -7,071 |
| Cambio en cartera de crédito | | -5,412 |
| Cambio en bienes adjudicados | | 229 |
| Cambio en otros activos operativos | | -21 |
| Cambio en captación tradicional | | 9,940 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | | 2,960 |
| Cambio en acreedores por reporto | | 4,007 |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | | 0 |
| Cambio en otros pasivos operativos | | -717 |
| Pagos de impuestos a la utilidad | | -319 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | -2,097 |
| Actividades de inversión: | | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | | -53 |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | | -101 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | -154 |
| Actividades de financiamiento: | | |
| Intereses e obligaciones subordinadas | | 1 |
| Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas | | 370 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | | 371 |
| <u>Incremento neto de disponibilidades</u> | | -969 |
| <u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u> | | 0 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 5,365 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$ | 4,396 |

"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
RRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(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 | 46,800 | 186 | 4 | 8 |
| Riesgo B | 12,573 | 288 | 29 | 0 |
| Riesgo C | 1,535 | 17 | 22 | 44 |
| Riesgo D | 552 | 222 | 6 | 1 |
| Riesgo E | 341 | 317 | 16 | 3 |
| TOTAL | 61,801 | 1,030 | 77 | 56 |
| | | | Reservas adicional | 14 |
| | | | Total estimación preventiva | 1,177 |

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 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.