



## **Estados Financieros Consolidados 4T18**

**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 2018.**

# 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

ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 2,836
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	
Títulos para negociar	25,840
Títulos disponibles para la venta	0
Títulos conservados a vencimiento	0
	25,840
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	4,058
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
<b>DERIVADOS</b>	
Con fines de negociación	0
Con fines de cobertura	0
	0
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	
Créditos comerciales	71,894
Actividad empresarial o comercial	28,371
Entidades financieras	1,400
Entidades gubernamentales	42,123
Créditos de consumo	1,639
Créditos a la vivienda	274
Media y residencial	169
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	105
	105
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<u>73,807</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	
Créditos comerciales	385
Actividad empresarial o comercial	384
Entidades financieras	1
Entidades gubernamentales	0
Créditos de consumo	32
Créditos a la vivienda	421
Media y residencial	4
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	417
	417
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<u>838</u>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<u>74,645</u>
<b>(-) MENOS:</b>	
<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CRÉDITICIOS</b>	( 1,128)
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<u>73,517</u>
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0
<b>(-) MENOS:</b>	
<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	<u>73,517</u>
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	461
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	717
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	186
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	17
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	555
<b>OTROS ACTIVOS</b>	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	479
Otros activos a corto y largo plazo	7
	486
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 108,673</u>
	<b>PASIVO Y CAPITAL</b>
<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
Depositos de exigibilidad inmediata	\$ 17,995
Depositos a plazo	43,664
Del público en general	30,844
Mercado de dinero	12,820
Fondos especiales	0
Títulos de crédito emitidos	4,521
Cuenta Global de captación sin movimientos	6
	66,186
<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
De exigibilidad inmediata	0
De corto plazo	1,280
De largo plazo	18,790
	20,070
<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	
<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Reportos (Saldo acreedor)	0
Préstamo de valores	0
Derivados	0
Otros colaterales vendidos	0
	0
<b>DERIVADOS</b>	
Con fines de negociación	0
Con fines de cobertura	0
	0
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	
<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Impuestos a la utilidad por pagar	81
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	0
Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Acreedores por liquidación de operaciones	256
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	519
	857
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	
<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	18
<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>102,269</u>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
Capital social	3,275
Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
Prima en venta de acciones	0
Obligaciones subordinadas en circulación	0
	3,275
<b>CAPITAL GANADO</b>	
Reservas de capital	299
Resultado de ejercicios anteriores	2,341
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Efecto acumulado por conversión	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
Resultado neto	489
	3,129
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<u>6,404</u>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u>\$ 108,673</u>
	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>
Compromisos crediticios	\$ 14,775
Bienes en fideicomiso o mandato	14,196
Fideicomisos	14,135
Mandatos	61
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	124,066
Colaterales recibidos por la entidad	4,578
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	520
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	36
Otras cuentas de registro	7,001
	\$ 165,172

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2018 es de \$ 3,275 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.16 %**.  
Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **16.08 %**.

\*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

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/Grupo%20Financiero/home>  
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/>  
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>  
<http://portaloloinfo.cnv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%83ltiple>

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

CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERÍODO DEL

1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 10,260
Gastos por intereses	( 7,930)
Resultado por posición monetaria neta (margen financiero)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>2,330</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	( 280)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>2,050</b>
Comisiones y tarifas cobradas	866
Comisiones y tarifas pagadas	( 516)
Resultado por intermediación	123
Otros ingresos (egresos) de la operación	219
Gastos de administración y promoción	( 2,186)
	( 1,494)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>556</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	( 1)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>555</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 126)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	60
	( 66)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>489</b>
Operaciones discontinuadas	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>489</b>
Participación no controladora	0
<b>RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA</b>	<b>\$ 489</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 valuyeron 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/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home><http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/><http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/><http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA**  
**CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL, ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 CIUDAD DE MÉXICO**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018**  
**(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	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2017</b>	\$ 3,275	\$ 0	\$ 0	\$ 246	\$ 1,866	\$ 0	\$ 0	\$ 528	\$ 0	\$ 5,915
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>										
Suscripción de acciones										0
Capitalización de utilidades										0
Constitución de reservas				53		(53)				0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						528			(528)	0
Pago de dividendos										0
Otros										0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53</b>	<b>475</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(528)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
Utilidad integral										
Resultado neto										489
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta										0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.										489
Efecto acumulado por conversión										0
Resultado por tenencia de activos no monetarios										0
Otros										0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>489</b>	<b>0</b>	<b>489</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>\$ 3,275</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 299</b>	<b>\$ 2,341</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 489</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 6,404</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 valuaron con apego a sántas 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/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>  
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/>  
<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>  
<http://portafolioinfo.cnibv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>

<b>Resultado neto</b>	\$	<b>489</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		68
Amortizaciones de activos intangibles		52
Provisiones		58
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		66
Otros		1
		<b>(27)</b>
		<b>218</b>
<b>Actividades de operación:</b>		
Cambio en inversiones en valores		(7,907)
Cambio en deudores por reporto		7,999
Cambio en cartera de crédito		(12,839)
Cambio en bienes adjudicados		(534)
Cambio en otros activos operativos		177
Cambio en captación tradicional		3,691
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		4,033
Cambio en acreedores por reporto		5,300
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		1
Cambio en otros pasivos operativos		(277)
Pagos de impuestos a la utilidad		(37)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(393)</b>
<b>Actividades de inversión:</b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(67)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		(1)
Pagos por adquisición de activos intangibles		(102)
Cobros de dividendos en efectivo		0
Cobros de reembolsos de capital de subsidiarias		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(170)</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>		
Intereses e obligaciones subordinadas		0
Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>0</b>
<u>Incremento neto de disponibilidades</u>		<b>144</b>
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>		<b>0</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b>2,692</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	\$	<b>2,836</b>

"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  
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL ALCALDÍA MIGUEL HIDALGO C.P. 11650. CIUDAD DE MÉXICO  
CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Exceptuada Calificada	Importe de Cartera Crediticia	Reservas preventivas necesarias			
		Cartera Comercial	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria de vivienda	Total de reservas preventivas
Riesgo A	65,415	268	17	1	286
Riesgo B	7,602	187	13	1	201
Riesgo C	844	46	4	12	62
Riesgo D	468	124	4	6	134
Riesgo E	444	146	33	180	359
<b>Total</b>	<b>74,773</b>	<b>771</b>	<b>71</b>	<b>200</b>	<b>1,042</b>

Reservas adicionales 86

Total estimación preventiva 1,128

**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 2018.

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.

Al 31 de diciembre de 2018 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

Cartera Comercial	Específicas	Generales	Total
Entidades Financieras	10	5	15
Entidades Gubernamentales	131	81	212
Actividad Empresarial	127	417	544
<b>Total</b>	<b>268</b>	<b>503</b>	<b>771</b>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo%20Financiero/home>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva>

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>

<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Contenidos.aspx?ID=40&Contenido=Boletines&Titulo=Banca%20M%C3%BAltiple>