



Estados Financieros 3T16

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros al 30 de Septiembre de 2016.

Contenido

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

| <u>ACTIVO</u> | | <u>PASIVO Y CAPITAL</u> | |
|--|------------------|--|------------------|
| DISPONIBILIDADES | \$ 2,559 | CAPTACIÓN | \$ 51,414 |
| CUENTAS DE MARGEN | 0 | Depósitos de exigibilidad inmediata | 10,937 |
| INVERSIONES EN VALORES | 16,382 | Depósitos a plazo | 38,974 |
| Títulos para negociar | 16,291 | Del público en general | 25,528 |
| Títulos disponibles para la venta | 1 | Mercado de dinero | <u>13,446</u> |
| Títulos conservados a vencimiento | <u>90</u> | Títulos de crédito emitidos | 1,503 |
| DEUDORES POR REPORTOS (SALDO DEUDOR) | 8,176 | PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | 12,259 |
| DERIVADOS | 0 | De exigibilidad inmediata | 0 |
| Con fines de negociación | 0 | De corto plazo | 1,246 |
| Con fines de cobertura | <u>0</u> | De largo plazo | <u>11,013</u> |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 50,234 | RESERVAS TÉCNICAS | 1,042 |
| Actividad empresarial o comercial | 19,327 | ACREEDORES POR REPORTO | 11,182 |
| Entidades financieras | 769 | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | 0 |
| Entidades gubernamentales | <u>30,138</u> | Reportos (saldo acreedor) | 0 |
| Créditos de consumo | 1,496 | Préstamo de valores | 0 |
| Créditos a la vivienda | <u>2,846</u> | Derivados | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 54,576 | Otros colaterales vendidos | <u>0</u> |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 662 | DERIVADOS | 0 |
| Créditos comerciales | 643 | Con fines de negociación | 0 |
| Actividad empresarial o comercial | 19 | Con fines de cobertura | <u>0</u> |
| Entidades financieras | 21 | CUENTAS POR PAGAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO) | 36 |
| Créditos de consumo | <u>23</u> | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 1,981 |
| Créditos a la vivienda | 706 | Impuesto a la utilidad por pagar | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 55,282 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 188 |
| CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS | 55,282 | Aportaciones para futuros aumentos de capital | 0 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIOS | (1,051) | pendientes de formalizar por su órgano de gobierno | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 54,231 | Acreedores por liquidación de operaciones | 534 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS: | 0 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | <u>1,259</u> |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 1,000 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 54,231 | IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO) | 0 |
| CUENTAS POR COBRAR DERIVADAS DE PRÉSTAMOS, DESCUENTOS Y CRÉDITO OTORGADOS POR LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO) | 7 | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 27 |
| DEUDORES POR PRIMA (NETO) | 431 | TOTAL PASIVO | <u>78,941</u> |
| CUENTAS POR COBRAR A REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (NETO) | 66 | CAPITAL CONTABLE | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 739 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 302 | Capital Social | 2,451 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 193 | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno | 0 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 14 | Prima en venta en acciones | <u>918</u> |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 569 | CAPITAL GANADO | |
| OTROS ACTIVOS | 573 | Reservas de Capital | 111 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 546 | Resultado de ejercicios anteriores | 1,450 |
| Otros activos a corto y largo plazo | <u>27</u> | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 |
| TOTAL ACTIVO | <u>\$ 84,242</u> | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 10 |
| | | Resultado neto | <u>358</u> |
| | | Participación no controladora | 3 |
| | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | <u>5,301</u> |
| | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE | <u>\$ 84,242</u> |

| <u>CUENTAS DE ORDEN</u> | | <u>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</u> | |
|---|------------------|---|-------------------|
| OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS | | BIENES EN FEDECOMISO O MANDATO | \$ 10,047 |
| CLIENTES CUENTAS CORRIENTES | | Fideicomisos | \$ 9,987 |
| Bancos de clientes | \$ 10 | Mandatos | <u>60</u> |
| Liquidación de operaciones de clientes | <u>(50)</u> | BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN | 111,085 |
| OPERACIONES EN CUSTODIA | | COMPROMISOS CREDITICIOS | 10,302 |
| Valores de clientes recibidos en custodia | 34,085 | COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD | 11,715 |
| Valores de clientes en el extranjero | <u>0</u> | Deuda Gubernamental | 10,857 |
| OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES | 34,085 | Deuda Bancaria | 0 |
| Operaciones de reportos por cuenta de clientes | 8,977 | Otros Títulos de Deuda | <u>858</u> |
| Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes | 6,530 | COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD | 3,530 |
| Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes | 2,549 | Deuda Gubernamental | 2,672 |
| Fideicomisos administrados | <u>10,819</u> | Deuda Bancaria | 0 |
| | 28,875 | Otros Títulos de Deuda | <u>858</u> |
| TOTAL POR CUENTA DE TERCEROS | <u>\$ 62,920</u> | INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 37 |
| | | OTRAS CUENTAS DE REGISTRO | 4,850 |
| | | TOTALES POR CUENTA PROPIA | <u>\$ 151,566</u> |

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2016 es de \$2,451 millones de pesos

* El presente balance general consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y 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 |
| JAVIER VALADEZ BENÍTEZ | GUSTAVO A. ROSAS PRADO | SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA | IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ |



GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B DE C.V.
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 MÉXICO D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO POR EL PERIODO DEL
1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | |
|---|----------------------|
| Ingresos por intereses | \$ 4,058 |
| Ingresos por primas (Neto) | 1,092 |
| Gastos por intereses | (2,465) |
| Incremento neto de reservas técnicas | (138) |
| Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (Neto) | (530) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | 2,017 |
| Estimación preventiva para riesgo crediticios | (160) |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | <u>1,857</u> |
| Comisiones y tarifas cobradas | 495 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (711) |
| Resultado por intermediación | 91 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 192 |
| Gastos de administración y promoción | (1,475) |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | <u>449</u> |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | 0 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | <u>449</u> |
| Impuestos a la utilidad causados | (110) |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | <u>19</u> |
| | (91) |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | <u>358</u> |
| Operaciones discontinuadas | 0 |
| RESULTADO NETO | <u>358</u> |
| Participación no controladora | 0 |
| RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA | <u>\$ 358</u> |

" El presente estado de resultados consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas 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

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

DIRECTORA DE AUDITORÍA

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

CONTADOR GENERAL

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadística.aspx>
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>

GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. DE C.V.
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650 MÉXICO D.F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° 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 | | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2015 | \$ 2,451 | \$ 0 | \$ 918 | \$ 72 | \$ 710 | \$ 0 | \$ 10 | \$ 784 | \$ 3 | \$ 4,948 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS | | | | | | | | | | |
| Suscripción de acciones | 0 | | 0 | | | | | | | 0 |
| Capitalización de utilidades | | | | | | | | | | |
| Constitución de reservas | | | | 39 | -39 | | | | | 0 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | | 784 | | | -784 | | 0 |
| Pago de dividendos | | | | | | | | | | |
| Otros | 0 | | 0 | 0 | 0 | | | | | 0 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 39 | 745 | 0 | 0 | -784 | 0 | 0 |
| MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL | | | | | | | | | | |
| Utilidad integral | | | | | | | | | | |
| Resultado neto | | | | | | | | 358 | | 358 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | | | | | | | | |
| Efecto acumulado por conversión | | | | | | | | | | |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | | | 0 | | | 0 |
| Otros | | | | | -5 | | | | | -5 |
| Total | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 | 0 | 0 | 358 | 0 | 353 |
| Saldo al 30 de septiembre de 2016 | \$ 2,451 | \$ 0 | \$ 918 | \$ 111 | \$ 1,450 | \$ 0 | \$ 10 | \$ 358 | \$ 3 | \$ 5,301 |

* El presente estado de variaciones en el capital contable consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivado de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de variaciones en 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 |
| JAVIER VALADEZ BENÍTEZ | GUSTAVO A. ROSAS PRADO | SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA | IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ |

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/GrupoFinanciero/Grupo+Financiero/Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>
<http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>



GRUPO FINANCIERO MULTIVA, SOCIEDAD ANÓNIMA BURSÁTIL DE C.V.
CERRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEG. MIGUEL HIDALGO C.P. 11650, MEX. D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016
(Cifras en Millones de Pesos)

| | | |
|---|----|----------------------|
| Resultado neto | \$ | 358 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | | |
| Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo | | 41 |
| Amortizaciones de activos intangibles | | 23 |
| Reservas técnicas | | 138 |
| Provisiones | | 238 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | | 91 |
| Otros | | 27 |
| | | <hr/> 558 |
| Actividades de operación | | |
| Cambio en inversiones en valores | | -7,265 |
| Cambio en deudores por reporto | | -4,912 |
| Cambio en cartera de crédito | | 980 |
| Cambios en cuentas por cobrar de instituciones de seguros y fianzas (neto) | | -1 |
| Cambio en deudores por primas (neto) | | -208 |
| Cambio en reaseguradores y reafianzadores (neto) | | -23 |
| Cambio en bienes adjudicados | | 147 |
| Cambio en otros activos operativos | | -443 |
| Cambio en captación | | 3,734 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | | -606 |
| Cambio en acreedores por reporto | | 5,054 |
| Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo | | -1 |
| Cambio en otros pasivos operativos | | 147 |
| Pago de impuestos a la utilidad | | -264 |
| | | <hr/> -3,661 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | |
| Actividades de inversión | | |
| Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo | | 2 |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | | -40 |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | | -82 |
| Otros | | 16 |
| | | <hr/> -104 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | |
| Actividades de financiamiento | | |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | | |
| | | <hr/> 0 |
| Incremento o disminución neta de efectivo | | -2,849 |
| Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación | | 0 |
| | | <hr/> 5,408 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | |
| Disminución o aumento de efectivo y equivalentes | | <hr/> <hr/> \$ 2,559 |

" El presente estado de flujos de efectivo consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

JAVIER VALADEZ BENÍTEZ

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | IMPORTE CARTERA CREDITICIA | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS |
|-------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| | | CARTERA COMERCIAL | CARTERA DE CONSUMO | CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA | |
| EXCEPTUADA | | | | | |
| CALIFICADA | | | | | |
| 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 |
| TOTAL | 55,283 | 877 | 79 | 79 | 1,035 |

Reservas adicional 16

Total estimación preventiva 1,051

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.