



Estados Financieros 1T10

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 31 de Marzo de 2010.

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 DELEG. MIGUEL HIDALGO C.P. 11650
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2010
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| ACTIVO | | PASIVO | |
|---|-----------|--|-----------|
| DISPONIBILIDADES | \$ 461 | CAPTACIÓN TRADICIONAL | |
| CUENTAS DE MARGEN | 19 | Depósitos de exigibilidad inmediata | \$ 648 |
| INVERSIONES EN VALORES | | Depósitos a plazo | 5,551 |
| Títulos para negociar | 11,104 | Del público en general | 1,939 |
| Títulos disponibles para la venta | 21 | Mercado de dinero | 3,612 |
| Títulos conservados a vencimiento | 0 | Fondos especiales | |
| | 11,125 | Títulos de crédito emitidos | 0 |
| DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR) | 0 | PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS | |
| PRÉSTAMO DE VALORES | 0 | De exigibilidad inmediata | 2 |
| DERIVADOS | | De corto plazo | 260 |
| Con fines de negociación | 2 | De largo plazo | 1,088 |
| Con fines de cobertura | 0 | | 1,350 |
| | 2 | ACREEDORES POR REPORTEO | 8,532 |
| AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE | | PRÉSTAMO DE VALORES | 0 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | | COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA | |
| CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | | Reportos (Saldo acreedor) | 0 |
| Créditos comerciales | 5,168 | Préstamo de valores | 0 |
| Actividad empresarial o comercial | 4,987 | Derivados | 0 |
| Entidades financieras | 181 | Otros colaterales vendidos | 0 |
| Entidades gubernamentales | 0 | DERIVADOS | |
| Créditos de consumo | 282 | Con fines de negociación | 0 |
| Créditos a la vivienda | 9 | Con fines de cobertura | 0 |
| Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal | 0 | | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE | 5,459 | AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | | OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 |
| Créditos comerciales | 310 | OTRAS CUENTAS POR PAGAR | |
| Actividad empresarial o comercial | 310 | Impuestos a la utilidad por pagar | 0 |
| Entidades financieras | 0 | Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar | 0 |
| Entidades gubernamentales | 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de | |
| Créditos de consumo | 10 | formalizar por su órgano de gobierno | 0 |
| Créditos a la vivienda | 0 | Acreedores por liquidación de operaciones | 322 |
| | 320 | Acreedores por cuentas de margen | 0 |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA | 320 | Acreedores diversos y otros cuentas por pagar | 192 |
| CARTERA DE CRÉDITO | 5,779 | | 514 |
| (-) MENOS: | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN | 0 |
| ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS | (325) | IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 5,454 | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS | 37 |
| DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS | 0 | TOTAL PASIVO | 16,632 |
| (-) MENOS: | | CAPITAL CONTABLE | |
| ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO | 0 | CAPITAL CONTRIBUIDO | |
| TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO) | 5,454 | Capital social | 1,917 |
| BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN | 0 | Aportaciones para futuros aumentos de capital | |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) | 562 | formalizadas por su órgano de gobierno | 0 |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO) | 7 | Prima en venta de acciones | 0 |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 350 | Obligaciones subordinadas en circulación | 0 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 12 | CAPITAL GANADO | |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA | 0 | Reservas de capital | 0 |
| IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO) | 182 | Resultado de ejercicios anteriores | (361) |
| OTROS ACTIVOS | | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | 0 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles | 52 | Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo | 0 |
| Otros activos a corto y largo plazo | 2 | Efecto acumulado por conversión | 0 |
| | 54 | Resultado por tenencia de activos no monetarios | 0 |
| TOTAL ACTIVO | \$ 18,228 | Resultado neto | 40 |
| | | | (321) |
| | | TOTAL CAPITAL CONTABLE | 1,596 |
| | | TOTAL DE PASIVO CAPITAL CONTABLE | \$ 18,228 |
| | | CUENTAS DE ORDEN | |
| | | Avales otorgados | |
| | | Activos y pasivos contingentes | |
| | | Compromisos crediticios | \$ 1,587 |
| | | Bienes en fideicomiso o mandato | 6,217 |
| | | Fideicomisos | 6,217 |
| | | Mandatos | 0 |
| | | Agente financiero del gobierno federal | 0 |
| | | Bienes en custodia o administración | 18,278 |
| | | Colaterales recibidos por la entidad | 0 |
| | | Colaterales recibidos y vendidos o entregados | 0 |
| | | en garantía por la entidad | 0 |
| | | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) | 0 |
| | | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 8 |
| | | Otras cuentas de registro | 11,237 |
| | | | \$ 37,327 |

NOTA:
 CAPITAL SOCIAL HISTÓRICO: \$ 1,897

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito 22.63 %.
 Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional 16.51 %.

"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 fué aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

| | | | | |
|----------------------|---|---------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| DIRECTOR GENERAL | DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS | DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS | DIRECTORA DE AUDITORÍA | CONTADOR GENERAL |
| CARLOS I. SOTO MANZO | JOSE LUIS OLIVERA CABALLERO | GUSTAVO A. ROSAS PRADO | SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA | IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ |

<http://www.bancomultiva.com.mx>
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/estados+financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>



**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 PERIODO DEL
1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2010
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

| | |
|---|----------------------------|
| Ingresos por intereses | \$ 245 |
| Gastos por intereses | (172) |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | <u>0</u> |
| MARGEN FINANCIERO | 73 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | <u>30</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | 43 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 26 |
| Comisiones y tarifas pagadas | (13) |
| Resultado por intermediación | 102 |
| Otros ingreso (egresos) de la operación | <u>0</u> |
| TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN | 158 |
| Gastos de administración y promoción | 129 |
| RESULTADO DE LA OPERACIÓN | <u>29</u> |
| Otros productos | 13 |
| Otros gastos | <u>0</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | 42 |
| Impuestos a la utilidad causados | 0 |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | (2) |
| RESULTADO ANTES DE PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS | <u>40</u> |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas | <u>0</u> |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | 40 |
| Operaciones discontinuadas | <u>0</u> |
| RESULTADO NETO | <u><u>\$ 40</u></u> |

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

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

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN Y
FINANZAS

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

JOSE LUIS OLVERA CABALLERO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>

<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/estados+financieros/>

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>



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 CONSOLIDADO CONTABLE
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2010
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| Concepto | Capital contribuido | | | | Total Capital Contable |
|--|---------------------|------------------------------------|--|----------------|------------------------|
| | Capital social | Resultado de ejercicios anteriores | Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | Resultado neto | |
| Saldo al inicio del período | \$ 1,917 | \$ (284) | (\$3) | \$ (77) | \$ 1,553 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas | | | | | |
| Suscripción de acciones | | | | | 0 |
| Capitalización de utilidades | | | | | |
| Constitución de reservas | | | | | |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | -77 | | 77 | 0 |
| Pago de dividendos | | | | | |
| Otras | | | | | |
| Total movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas | 0 | -77 | 0 | 77 | 0 |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | | | | | |
| Resultado neto | | | | 40 | 40 |
| Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta | | | 3 | | 3 |
| Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo. | | | | | |
| Efecto acumulado por conversión | | | | | |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios | | | | | |
| Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | 0 | 0 | 3 | 40 | 43 |
| Saldo al final del período | \$ 1,917 | \$ (361) | \$0 | \$ 40 | \$ 1,596 |

"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 valoraron 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

DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

DIRECTORA DE AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO
MANZO

JOSE LUIS OLVERA CABALLERO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ
ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ
HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/estados+financieros/>
<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>



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 FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2010
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

| | | |
|---|----|------------|
| Resultado neto | \$ | 40 |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | | |
| Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento | | (65) |
| Estimación preventiva para riesgo crediticios | | 30 |
| Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro | | (1) |
| Depreciaciones y amortizaciones | | 13 |
| Provisiones | | 4 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | | 2 |
| Otros | | 3 |
| | | <u>-14</u> |
| Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación: | | |
| Cambio en cuentas de margen | | (19) |
| Cambio en inversiones en valores | | (1,214) |
| Cambio en derivados (activo) | | (2) |
| Cambio en cartera de crédito | | 193 |
| Cambio en otros activos operativos | | (265) |
| Cambio en captación tradicional | | 952 |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | | (119) |
| Cambio en acreedores por reporto | | 269 |
| Cambio en otros pasivos operativos | | 194 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación | | <u>-11</u> |
| Actividades de inversión | | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | | (1) |
| Pagos por adquisición de activos intangibles | | - |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión | | <u>(1)</u> |
| Actividades de financiamiento | | |
| Cobros por emisión de acciones | | 0 |
| Pagos por reembolsos de capital social | | 0 |
| Pagos de dividendos en efectivo | | 0 |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias | | 0 |
| Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital | | 0 |
| Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital | | 0 |
| Otros | | 0 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | | <u>0</u> |
| Incremento o disminución neta de efectivo | | 14 |
| Ajustes al flujo de efectivo por variaciones en el tipo de cambio y en los niveles de inflación | | 0 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 447 |
| Disminución o aumento de efectivo y equivalentes | \$ | <u>461</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 valoraron 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 GENERAL ADJUNTO DE ADMINISTRACIÓN Y
FINANZAS

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

CARLOS I. SOTO MANZO

JOSE LUIS OLVERA CABALLERO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>

<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/MigracionWPS5.1/banco+multiva/home/estados+financieros/>

<http://www.cnbv.gob.mx/estadistica>



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.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA
AL 31 DE MARZO DE 2010
(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 | 4,358 | (25) | (1) | 0 | (26) |
| Riesgo B | 1,063 | (50) | (1) | 0 | (50) |
| Riesgo C | 160 | (50) | 0 | 0 | (51) |
| Riesgo D | 12 | (6) | (1) | 0 | (7) |
| Riesgo E | 185 | (177) | (8) | 0 | (185) |
| TOTAL | 5,778 | (308) | (11) | 0 | (319) |
| | | | | Reservas constituidas | 325 |
| | | | | Exceso | 5 |

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 Marzo de 2010.
- 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 para los descuentos a nuestro cargo por los programas de apoyo a deudores.