



## **Estados Financieros 1T12**

**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 2012.**

# 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 2012**  
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 1,322	<b>CAPTACIÓN TRADICIONAL</b>	
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 2,055
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		Depósitos a plazo	14,138
Títulos para negociar	3,590	Del público en general	6,992
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	7,146
Títulos conservados a vencimiento	0	Fondos especiales	0
	3,590	Títulos de crédito emitidos	0
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	151		0
<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0	<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>DERIVADOS</b>		De exigibilidad inmediata	1
Con fines de negociación	0	De corto plazo	424
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	1,899
	0		2,324
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE</b>		<b>ACREEDORES POR REPORTE</b>	96
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	<b>PRÉSTAMO DE VALORES</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>	
Créditos comerciales	15,173	Reportos (Saldo acreedor)	0
Actividad empresarial o comercial	7,959	Préstamo de valores	0
Entidades financieras	466	Derivados	0
Entidades gubernamentales	6,748	Otros colaterales vendidos	0
Créditos de consumo	261		0
Créditos a la vivienda	13	<b>DERIVADOS</b>	
Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	Con fines de negociación	0
	0	Con fines de cobertura	0
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	15,447	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0
Créditos comerciales	165	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Actividad empresarial o comercial	165	Impuestos a la utilidad por pagar	0
Entidades financieras	0	Participación de los trabajados en las utilidades por pagar	10
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos de consumo	9	Acreedores por liquidación de operaciones	428
Créditos a la vivienda	0	Acreedores por cuentas de margen	0
	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	472
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	174		910
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	15,621	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0
(-) MENOS:		<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(467)	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	30
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	15,154	<b>TOTAL PASIVO</b>	19,553
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
(-) MENOS:		<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Capital social	2,400
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	15,154	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	Prima en venta de acciones	0
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	837	Obligaciones subordinadas en circulación	0
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	93		2,400
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	328	<b>CAPITAL GANADO</b>	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	14	Reservas de capital	3
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	Resultado de ejercicios anteriores	(176)
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	202	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	167	Efecto acumulado por conversión	0
Otros activos a corto y largo plazo	7	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
	174	Resultado neto	85
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 21,865		(88)
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	2,312
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	\$ 21,865

**CUENTAS DE ORDEN**

Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	6,292
Bienes en fideicomiso o mandato	8,040
Fideicomisos	8,040
Mandatos	0
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	59,351
Colaterales recibidos por la entidad	333
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	181
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	10,499
	\$ 84,704

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2012 es de \$2,380 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito 18.10 %.

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional 14.69 %.

"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 Banca Múltiple y del Grupo Financiero Multiva, S.A. de CV. 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

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

<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/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 2012  
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 408
Gastos por intereses	( 255)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0
<b>MARGEN FINANCIERO</b>	<b>153</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	( 99)
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>54</b>
Comisiones y tarifas cobradas	109
Comisiones y tarifas pagadas	( 22)
Resultado por intermediación	109
Otros ingresos (egresos) de la operación	86
Gastos de administración y promoción	( 194)
	88
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>142</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>142</b>
Impuestos a la utilidad causados	( 30)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	( 27)
	( 57)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>85</b>
Operaciones discontinuadas	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$ 85</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 valoraron 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.bancomultiva.com.mx>  
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/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 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2012**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado				Total Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados por la asamblea de accionistas	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 2010	\$ 2,350	\$ 0	\$ 0	\$ 3	\$ (308)	\$ 0	\$ 0	\$ 132	\$ 2,177
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DESICIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>									
Suscripción de acciones	50								50
Capitalización de utilidades									
Constitución de reservas				3	-3				0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					132			-132	0
Pago de dividendos									
<b>Total</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>129</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-132</b>	<b>50</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>									
<b>Utilidad integral</b>									
Resultado neto								85	85
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									
<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>85</b>	<b>85</b>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2012</b>	<b>\$ 2,400</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 6</b>	<b>\$ (179)</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 0</b>	<b>\$ 85</b>	<b>\$ 2,312</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 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 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 AUDITORIA

CONTADOR GENERAL

CARLOS I. SOTO MANZO

GUSTAVO A. ROSAS PRADO

SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.bancomultiva.com.mx>  
<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/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 1º DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2012**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

<b>Resultado neto</b>	\$	85
<b><i>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</i></b>		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		9
Amortizaciones de activos intangibles		8
Provisiones		14
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		57
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
Otros		28
		<u>116</u>
<b><i>Actividades de operación:</i></b>		
Cambio en inversiones en valores		238
Cambio en deudores por reporto		-151
Cambio en cartera de crédito (neto)		-86
Cambio en bienes adjudicados (neto)		4
Cambio en otros activos operativos (neto)		-336
Cambio en captación tradicional		2,620
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		-502
Cambio en acreedores por reporto		-1,640
Cambio en otros pasivos operativos		493
Pagos de impuestos a la utilidad		-19
Otros		0
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<u>621</u>
<b><i>Actividades de inversión</i></b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-4
Pagos por adquisición de activos intangibles		-10
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<u>-14</u>
<b><i>Actividades de financiamiento</i></b>		
Cobros por emisión de acciones		50
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<u>50</u>
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u>		858
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>		0
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u></b>		464
<b><u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u></b>	\$	<u>1,322</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 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 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

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

<http://www.bancomultiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/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 2012**  
**(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)**

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
<b>EXCEPTUADA CALIFICADA</b>					
Riesgo A	8,864	52	0	0	52
Riesgo B	6,277	191	16	0	207
Riesgo C	370	104	3	0	107
Riesgo D	32	19	1	0	20
Riesgo E	77	72	5	0	77
<b>TOTAL</b>	<b>15,620</b>	<b>438</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>463</b>

**Reservas constituidas** **467**  
**Exceso** **4**

**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 2012.
- 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.