



Estados Financieros 3T12

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 30 de Septiembre 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 DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		\$ 648	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN		0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 2,519
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo	16,771
Títulos para negociar	4,750		Del público en general	8,294
Títulos disponibles para la venta	0		Mercado de dinero	8,477
Títulos conservados a vencimiento	0	4,750	Fondos especiales	0
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		0	Títulos de crédito emitidos	0
PRÉSTAMO DE VALORES		0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS			De exigibilidad inmediata	35
Con fines de negociación	0		De corto plazo	729
Con fines de cobertura	0	0	De largo plazo	2,065
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE				2,829
ACTIVOS FINANCIEROS		0	ACREEDORES POR REPORTE	3,227
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			PRÉSTAMO DE VALORES	0
Créditos comerciales	22,634		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Actividad empresarial o comercial	9,050		Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades financieras	510		Préstamo de valores	0
Entidades gubernamentales	13,074		Derivados	0
Créditos de consumo	319		Otros colaterales vendidos	0
Créditos a la vivienda	20		DERIVADOS	
Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	22,973	Con fines de negociación	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			Con fines de cobertura	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
Créditos comerciales	179		OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Actividad empresarial o comercial	0		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Entidades financieras	0		Impuestos a la utilidad por pagar	20
Entidades gubernamentales	0		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	12
Créditos de consumo	9		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de	
Créditos a la vivienda	0	188	formalizar por su órgano de gobierno	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			Acreedores por liquidación de operaciones	179
CARTERA DE CRÉDITO		23,161	Acreedores por cuentas de margen	0
(-) MENOS:			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	253
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		(537)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,005
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		22,624	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS		0	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	35
(-) MENOS:			TOTAL PASIVO	26,850
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO		0	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		22,624	CAPITAL CONTRIBUIDO	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		0	Capital social	2,475
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		392	Aportaciones para futuros aumentos de capital	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		339	formalizadas por su órgano de gobierno	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		322	Prima en venta de acciones	0
INVERSIONES PERMANENTES		14	Obligaciones subordinadas en circulación	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA		0	CAPITAL GANADO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		150	Reservas de capital	19
OTROS ACTIVOS			Resultado de ejercicios anteriores	(192)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	132		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
Otros activos a corto y largo plazo	7	139	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
TOTAL ACTIVO		\$ 29,378	Efecto acumulado por conversión	0
			Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
			Resultado neto	226
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	53
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,528
				\$ 29,378

CUENTAS DE ORDEN

Aveles otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	5,191
Bienes en fideicomiso o mandato	7,919
Fideicomisos	7,914
Mandatos	5
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	57,933
Colaterales recibidos por la entidad	2
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	11
Otras cuentas de registro	12,485
	\$ 83,543

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2012 es de \$2,455 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **24.06 %**
Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **19.23 %**.

"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	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/estadística

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$	1,332
Gastos por intereses		(816)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		0
MARGEN FINANCIERO		516
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(179)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		337
Comisiones y tarifas cobradas		351
Comisiones y tarifas pagadas		(71)
Resultado por intermediación		218
Otros ingresos (egresos) de la operación		170
Gastos de administración y promoción		(628)
		40
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		377
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
		377
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		377
Impuestos a la utilidad causados		(78)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		(73)
		(151)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		226
Operaciones discontinuadas		0
		0
RESULTADO NETO		\$ 226

"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 CONTABLE CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Concepto	Capital contribuido				Capital ganado			Resultado neto	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		
Saldo al 31 de diciembre de 2011	\$ 2,350	\$ 0	\$ 0	\$ 3	\$ (308)	\$ 0	\$ 0	\$ 132	\$ 2,177
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS									
Suscripción de acciones	125								125
Capitalización de utilidades									
Constitución de reservas				16	-16				0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					132			-132	0
Pago de dividendos									
Total	125	0	0	16	116	0	0	-132	125
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
Resultado neto								226	226
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
Total	0	0	0	0	0	0	0	226	226
Saldo al 30 de septiembre de 2012	\$ 2,475	\$ 0	\$ 0	\$ 19	\$ (192)	\$ 0	\$ 0	\$ 226	\$ 2,528

"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 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 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$	226
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		22
Amortizaciones de activos intangibles		26
Provisiones		48
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		151
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		0
Otros		114
		361
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen		0
Cambio en inversiones en valores		-912
Cambio en cartera de crédito (neto)		-7,634
Cambio en bienes adjudicados (neto)		-241
Cambio en otros activos operativos (neto)		136
Cambio en captación tradicional		5,717
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		4
Cambio en acreedores por reporto		1,490
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		1,005
Cambio en otros pasivos operativos		-18
Pagos de impuestos a la utilidad		-52
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		-505
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-11
Pagos por adquisición de activos intangibles		-12
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		-23
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		125
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		125
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u>		184
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		464
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	648

"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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2012
(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	11,005	54	0	0	54
Riesgo B	11,916	314	17	0	331
Riesgo C	148	54	2	0	56
Riesgo D	31	19	1	0	20
Riesgo E	61	55	6	0	61
TOTAL	23,161	496	26	0	522

Reservas constituidas **537**
Exceso **15**

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 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.