



Estados Financieros Dictaminados 1T16

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 2016.

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 31 DE MARZO DE 2016
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 1,322	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 9,054
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	36,506
Títulos para negociar	3,532	Del público en general	22,417
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	14,089
Títulos conservados a vencimiento	77	Fondos especiales	0
	3,609	Títulos de crédito emitidos	753
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	8,428	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	3
PRÉSTAMO DE VALORES	0		46,316
DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	0	De exigibilidad inmediata	255
Con fines de cobertura	0	De corto plazo	1,107
	0	De largo plazo	11,052
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0		12,414
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	47,751	ACREEDORES POR REPORTEO	1,308
Créditos comerciales		PRÉSTAMO DE VALORES	0
Actividad empresarial o comercial	16,266	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Entidades financieras	1,040	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	30,445	Préstamo de valores	0
Créditos de consumo	1,547	Derivados	0
Créditos a la vivienda	3,718	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	128		0
De interés social	0	DERIVADOS	
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	Con fines de negociación	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	3,590	Con fines de cobertura	0
	53,016		0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	53,016	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	377	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
Créditos comerciales		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Actividad empresarial o comercial	358	Impuestos a la utilidad por pagar	0
Entidades financieras	19	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	189
Entidades gubernamentales	0	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Créditos de consumo	16	Acreedores por liquidación de operaciones	194
Créditos a la vivienda	24	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Media y residencial	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,306
De interés social	0	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,690
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0		
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	24	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,003
	417		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	417	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:	53,433	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	10
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,165)	TOTAL PASIVO	62,741
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	52,268	CAPITAL CONTABLE	
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS (-) MENOS:	0	CAPITAL CONTRIBUIDO	2,905
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	Capital social	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	52,268	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Prima en venta de acciones	0
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	475	Obligaciones subordinadas en circulación	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	419		2,905
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	145	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	13	Reservas de capital	126
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Resultado de ejercicios anteriores	1,573
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	486	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
OTROS ACTIVOS		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	321	Efecto acumulado por conversión	0
Otros activos a corto y largo plazo	8	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
	329	Resultado neto	146
TOTAL ACTIVO	\$ 67,494	Participación No Controladora	3
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	4,753
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 67,494

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	11,295
Bienes en fideicomiso o mandato	10,445
Fideicomisos	10,385
Mandatos	60
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	75,176
Colaterales recibidos por la entidad	8,694
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	265
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	25
Otras cuentas de registro	3,247
	\$ 109,147

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2016 es de \$2,905 millones de pesos"

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.01 %**.
 Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **15.43 %**.

"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.multiva.com.mx/vps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva+Estados+Financieros/>
<http://www.cnbv.gov.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>
<http://portal.oliodeinformacion.cnbv.gov.mx/bm1/Paginas/infosituacion.aspx>



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 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 1,152
Gastos por intereses	(627)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	525
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(21)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	504
Comisiones y tarifas cobradas	147
Comisiones y tarifas pagadas	(141)
Resultado por intermediación	53
Otros ingresos (egresos) de la operación	20
Gastos de administración y promoción	<u>(391)</u>
	<u>(312)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	192
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>0</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	192
Impuestos a la utilidad causados	(42)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(4)</u>
	<u>(46)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	146
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	146
Participación no controladora	<u>0</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	\$ 146

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



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 31 DE MARZO DE 2016
(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	
Saldo al 31 de diciembre de 2015	\$ 2,905	\$ 0	\$ 0	\$ 126	\$ 790	\$ 0	\$ 0	\$ 783	\$ 3	\$ 4,607
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS										
Suscripción de acciones	0	0								0
Capitalización de utilidades										
Constitución de reservas										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					783			-783		0
Pago de dividendos										0
Otros										0
Total	0	0	0	0	783	0	0	-783	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
Resultado neto								146		146
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									0	0
Otros										0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	146
Saldo al 31 de marzo de 2016	\$ 2,905	\$ 0	\$ 0	\$ 126	\$ 1,573	\$ 0			\$ 3	\$ 4,753

"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 AUDITORÍA	CONTADOR GENERAL
RLOS I. SOTO MANZO	GUSTAVO A. ROSAS PRADO	SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA	IRMA GÓMEZ HERNÁNDEZ

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva/Estados+Financieros/>
<http://www.crbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>
<http://portalfofodeinformacion.crbv.gob.mx/bm1/Paginas/InfoSituacion.aspx>



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
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$	146
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo		12
Amortizaciones de activos intangibles		7
Provisiones		103
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		46
Otros		-16
		<hr/> 152
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen		0
Cambio en inversiones en valores		-2
Cambio en deudores por reporte		-5,164
Cambio en derivados (activo)		0
Cambio en cartera de crédito		2,944
Cambio en bienes adjudicados		30
Cambio en otros activos operativos		-87
Cambio en captación tradicional		-1,381
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		-451
Cambio en acreedores por reporte		-154
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		2
Cambio en otros pasivos operativos		55
Pagos de impuestos a la utilidad		-114
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<hr/> -4,322
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-9
Pagos por adquisición de activos intangibles		-10
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<hr/> -19
Actividades de financiamiento		
Cobros por emisión de acciones		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		<hr/> 0
<u>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo</u>		-4,043
<u>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</u>		0
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		5,365
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<hr/> 1,322

"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



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

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE MARZO DE 2016

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS				
	CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS	
EXCEPTUADA CALIFICADA					
Riesgo A	29,171	115	7	1	123
Riesgo B	19,488	336	26	0	362
Riesgo C	3,979	17	17	148	182
Riesgo D	484	188	7	1	196
Riesgo E	311	277	15	0	292
TOTAL	53,433	933	72	150	1,155

Reservas adicional 10
Total estimación preventiva 1,165

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 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.