



Estados Financieros Consolidados 4T16

Información a que se refieren las “Disposiciones de Carácter General aplicables a la Información Financiera de las Instituciones de Crédito al 31 de Diciembre 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 DICIEMBRE DE 2016
 (CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 4,396	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN	0	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 12,414
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos a plazo	42,205
Títulos para negociar	9,157	Del público en general	28,173
Títulos disponibles para la venta	0	Mercado de dinero	14,032
Títulos conservados a vencimiento	100	Fondos especiales	0
	9,257	Títulos de crédito emitidos	3,012
DEUDORES POR REPORTEO (SALDO DEUDOR)	10,335	Cuenta Glogal de captación sin movimientos	5
PRÉSTAMO DE VALORES	0	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DERIVADOS		De exigibilidad inmediata	0
Con fines de negociación	0	De corto plazo	1,468
Con fines de cobertura	0	De largo plazo	14,357
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0		15,825
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		ACREDORES POR REPORTEO	5,470
Créditos comerciales	57,114	PRÉSTAMO DE VALORES	0
Actividad empresarial o comercial	23,801	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Entidades financieras	1,149	Reportos (Saldo acreedor)	0
Entidades gubernamentales	32,164	Préstamo de valores	0
Créditos de consumo	1,501	Derivados	0
Créditos a la vivienda	2,359	Otros colaterales vendidos	0
Media y residencial	148	DERIVADOS	
De interés social	0	Con fines de negociación	0
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	Con fines de cobertura	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	2,211	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	60,974	OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	786	Impuestos a la utilidad por pagar	5
Actividad empresarial o comercial	767	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	143
Entidades financieras	19	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0
Entidades gubernamentales	0	Acreedores por liquidación de operaciones	155
Créditos de consumo	17	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1
Créditos a la vivienda	24	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	605
Media y residencial	2	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	909
De interés social	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	1,002
Créditos adquiridos al infonavit o el fovissste	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0
Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la banca de desarrollo o fideicomisos públicos	22	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	21
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	827	TOTAL PASIVO	80,863
CARTERA DE CRÉDITO	61,801	CAPITAL CONTABLE	
(-) MENOS:		CAPITAL CONTRIBUIDO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(1,177)	Capital social	2,905
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	60,624	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	370
DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	Prima en venta de acciones	0
(-) MENOS:		Obligaciones subordinadas en circulación	0
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	CAPITAL GANADO	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	60,624	Reservas de capital	205
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	Resultado de ejercicios anteriores	1,494
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	393	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	220	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	150	Efecto acumulado por conversión	0
INVERSIONES PERMANENTES	14	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	Resultado neto	413
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	463	Participación No Controladora	7
OTROS ACTIVOS		TOTAL CAPITAL CONTABLE	5,394
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	398	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 86,257
Otros activos a corto y largo plazo	7		
TOTAL ACTIVO	\$ 86,257		

CUENTAS DE ORDEN	
Avales otorgados	\$ 0
Activos y pasivos contingentes	0
Compromisos crediticios	10,431
Bienes en fideicomiso o mandato	10,449
Fideicomisos	10,389
Mandatos	60
Agente financiero del gobierno federal	0
Bienes en custodia o administración	96,951
Colaterales recibidos por la entidad	10,758
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	416
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	0
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	27
Otras cuentas de registro	5,418
	\$ 134,450

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

Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito **19.87 %**.
 Índice de Capital Sobre Activos en Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional **16.36 %**.

"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



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 DICIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Ingresos por intereses	\$ 5,389
Gastos por intereses	(3,290)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	<u>0</u>
MARGEN FINANCIERO	2,099
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(240)</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,859
Comisiones y tarifas cobradas	712
Comisiones y tarifas pagadas	(484)
Resultado por intermediación	71
Otros ingresos (egresos) de la operación	175
Gastos de administración y promoción	<u>(1,812)</u>
	<u>(1,338)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	521
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	<u>1</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	522
Impuestos a la utilidad causados	(199)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>94</u>
	<u>(105)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	417
Operaciones discontinuadas	<u>0</u>
RESULTADO NETO	417
Participación no controladora	<u>(4)</u>
RESULTADO NETO INCLUYENDO PARTICIPACIÓN DE LA CONTROLADORA	\$ 413

"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
CARLOS I. SOTO MANZO

DIRECTOR DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS
GUSTAVO A. ROSAS PRADO

DIRECTORA DE AUDITORÍA
SOCORRO P. GONZÁLEZ ZARAGOZA

CONTADOR GENERAL
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 DICIEMBRE 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	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	370								370
Capitalización de utilidades										
Constitución de reservas				79	-79					0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					783			-783		0
Pago de dividendos										
Otros										0
Total	0	370	0	79	704	0	0	-783	0	370
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Utilidad integral										
Resultado neto								413	4	417
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	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	4	417
Saldo al 31 de diciembre de 2016	\$ 2,905	\$ 370	\$ 0	\$ 205	\$ 1,494	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 7	\$ 5,394

"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
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.crbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>
<http://portalofidodeinformacion.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 DICIEMBRE DE 2016
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

Resultado neto	\$	417
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Resultados por valuación de títulos para negociar		8
Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro		13
Depreciación y amortización		79
Provisiones		107
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		105
Participación de los trabajadores en utilidades causada y diferida		183
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		-1
		<hr/> 494
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores		-5,693
Cambio en deudores por reporto		-7,071
Cambio en cartera de crédito		-5,412
Cambio en bienes adjudicados		229
Cambio en otros activos operativos		-21
Cambio en captación tradicional		9,940
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		2,960
Cambio en acreedores por reporto		4,007
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		0
Cambio en otros pasivos operativos		-717
Pagos de impuestos a la utilidad		-319
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<hr/> <hr/> -2,097
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		-53
Pagos por adquisición de activos intangibles		-101
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<hr/> <hr/> -154
Actividades de financiamiento		
Intereses e obligaciones subordinadas		1
Aportaciones para futuros aumentos de capital protocolizadas		370
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		<hr/> <hr/> 371
<u>Incremento neto de disponibilidades</u>		-969
<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/> <hr/> 4,396

"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
RRADA DE TECAMACHALCO No. 45 COL. REFORMA SOCIAL DELEGACIÓN MIGUEL HIDALGO C.P. 11650

CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)

EXCEPTUADA CALIFICADA	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
Riesgo A	46,800	186	4	8	198
Riesgo B	12,573	288	29	0	317
Riesgo C	1,535	17	22	44	83
Riesgo D	552	222	6	1	229
Riesgo E	341	317	16	3	336
TOTAL	61,801	1,030	77	56	1,163

Reservas adicional 14
Total estimación preventiva 1,177

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 diciembre 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.