

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			A C T I V O	91,149,521,155	108,580,879,419
110000000000			DISPONIBILIDADES	1,207,403,114	2,140,192,573
115000000000			CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	3	3
120000000000			INVERSIONES EN VALORES	24,458,163,711	26,721,360,036
	120100000000		Títulos para negociar	24,458,163,711	26,721,360,036
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	3,131,656,099	2,590,335,873
120700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
121400000000			DERIVADOS	0	0
	121406000000		Con fines de negociación	0	0
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
128000000000			TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO NETO	59,846,491,429	74,712,595,019
129000000000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	59,846,491,429	74,712,595,019
129500000000			Cartera de crédito	61,118,053,364	75,779,253,479
130000000000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	60,005,048,468	74,871,308,384
	130100000000		Créditos comerciales	57,598,388,715	72,666,743,306
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	28,350,517,104	30,431,329,574
		130107020000	Entidades financieras	1,510,745,196	1,674,168,425
		130107030000	Entidades gubernamentales	27,737,126,415	40,561,245,307
	131100000000		Créditos de consumo	2,129,618,254	1,813,264,557
	132100000000		Créditos a la vivienda	277,041,499	391,300,521
		132107010000	Media y residencial	235,531,886	320,461,264
		132107020000	De interés social	0	0
		132107030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	41,509,613	70,839,257
	133100000000		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
135000000000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	1,113,004,896	907,945,095
	135051000000		Créditos comerciales	721,372,243	494,531,144
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	721,193,641	492,217,647
		135051020000	Entidades financieras	178,602	2,313,497
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	35,646,443	16,865,458
	135071000000		Créditos a la vivienda	355,986,210	396,548,493
		135071010000	Media y residencial	576,070	2,463,296
		135071020000	De interés social	0	0
		135071030000	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	355,410,140	394,085,197
139000000000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-1,271,561,935	-1,066,658,460
139700000000			Derechos de cobro (neto)	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
140000000000			Otras cuentas por cobrar	457,496,177	500,083,146
150000000000			Bienes adjudicados	700,891,498	690,863,902
160000000000			Propiedades, mobiliario y equipo	180,915,460	179,161,116
170000000000			INVERSIONES PERMANENTES	18,521,712	17,450,395
179500000000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	668,773,511	546,235,608
190000000000			OTROS ACTIVOS	479,208,441	482,601,748
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	471,239,771	474,725,779
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	7,968,670	7,875,969
200000000000			P A S I V O	84,368,835,381	101,992,350,997
210000000000			CAPTACIÓN TRADICIONAL	53,790,642,468	64,011,230,271
	210100000000		Depósitos de exigibilidad inmediata	11,917,294,927	16,600,777,804
	211100000000		Depósitos a plazo	41,843,013,673	44,388,358,925
		211101000000	Del público en general	23,841,778,912	31,607,829,722
		211102000000	Mercado de dinero	18,001,234,761	12,780,529,203
		211103000000	Fondos especiales	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	212500000000		Títulos de crédito emitidos	0	3,011,853,745
	216100000000		Cuenta global de captación sin movimientos	30,333,868	10,239,797
230000000000			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	11,792,747,762	19,623,465,621
	230100000000		De exigibilidad inmediata	0	0
	230200000000		De corto plazo	859,837,270	1,081,604,913
	230300000000		De largo plazo	10,932,910,492	18,541,860,708
203000000000			VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	0	0
220800000000			ACREEDORES POR REPORTE	17,681,451,903	16,388,352,294
220700000000			PRÉSTAMO DE VALORES	0	0
220900000000			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220902000000		Préstamo de valores	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			DERIVADOS	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
221900000000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
225000000000			Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal	0	0
240000000000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,094,371,622	955,537,291
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	21,363,652	24,968,265
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	21,474,153	0
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	254,263,681	284,782,384
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,011,175	1,011,175
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	796,258,961	644,775,467
270000000000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	1,007,673,332
280000000000			Impuestos y ptu diferidos (a cargo)	0	0
290000000000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	9,621,626	6,092,188
400000000000			CAPITAL CONTABLE	6,780,685,774	6,588,528,422
450000000000			Participación controladora	6,550,582,000	6,550,582,000
410000000000			CAPITAL CONTRIBUIDO	3,275,291,000	3,275,291,000
	410100000000		Capital social	3,275,291,000	3,275,291,000
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	0	0
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			CAPITAL GANADO	3,505,394,774	3,313,237,422
	420100000000		Reservas de capital	367,869,605	347,663,726
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	2,963,136,541	2,781,283,637
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	174,388,628	184,290,059
430000000000			PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	0	0
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	1,136,891,965,693	145,791,227,070
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	14,782,831,301	13,714,962,634
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	16,680,719,551	16,172,969,247
	740100000000		Fideicomisos	16,633,971,815	16,126,223,600
	740200000000		Mandatos	46,747,736	46,745,647
770300000000			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
750000000000			Bienes en custodia o en administración	99,736,548,037	104,159,920,275
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	3,129,943,240	2,921,200,305

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

BALANCE GENERAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0	328,119,019
760000000000			Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	50,683,803	41,741,027
780000000000			Otras cuentas de registro	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02

AÑO: 2020

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA

ESTADO DE RESULTADOS DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	4,168,104,694	5,416,593,007
610000000000	Gastos por intereses	3,060,948,498	4,302,389,575
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	MARGEN FINANCIERO	1,107,156,196	1,114,203,432
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	219,880	91,043,626
670200000000	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	1,106,936,316	1,023,159,806
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	291,541,671	387,226,250
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	207,037,739	271,157,037
540000000000	Resultado por intermediación	41,674,268	69,106,136
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	-44,258,254	144,760,161
590000000000	Subsidios	0	0
640000000000	Gastos de administración y promoción	828,390,705	1,094,563,835
670400000000	RESULTADO DE LA OPERACIÓN	360,465,557	258,531,481
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	770,741	621,297
672500000000	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	361,236,298	259,152,778
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	64,422,457	66,351,181
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos	-122,425,213	-8,511,538
670700000000	RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	174,388,628	184,290,059
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	RESULTADO NETO	174,388,628	184,290,059
670900000000	Participación controladora	174,388,628	184,290,059
671300000000	Participación no controladora	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO CRÉDITO
MULTIVA

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		Resultado neto	174,388,628	184,290,059
820103600000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	561,825,054	322,323,914
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	35,747,011	33,663,254
	820103600300	Amortizaciones de activo intangibles	25,726,499	24,299,666
	820103600400	Provisiones	106,867,960	194,070,000
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	186,847,670	74,862,719
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	-451,512	-621,297
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	207,087,426	-3,950,428
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-646,337,779	-872,144,903
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	1,269,753,933	1,467,964,254
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio de cartera de crédito (neto)	9,425,782,104	-1,196,087,832
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-25,598,222	26,474,783
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (neto)	-21,629,724	-47,113,359
	820103110000	Cambio en captación tradicional	-6,203,038,923	-2,174,940,328
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-6,523,336,327	-446,653,758
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	2,002,843,530	2,253,264,547
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	4,199,166
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-714,883,014	-54,858,827
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-319,488,484	-117,949,613
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-302,133,436	-651,231,897
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	3,148,534	1,000
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-42,529,787	-26,633,057
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	-16,768,348	-17,530,378
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-56,149,601	-44,162,435
		Actividades de financiamiento		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE**
BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA **CRÉDITO**

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-358,283,037	-695,394,332
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,565,686,155	2,835,586,905
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,207,403,114	2,140,192,573

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA
 BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN DE
 BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
 MULTIVA

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE

CRÉDITO

AL 30 DE JUNIO DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital Ganado								Participación no controladora	Capital contable
		Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	6,606,297,146	3,275,291,000	0	0	0	347,663,726	2,781,283,673	0	0	0	0	0	202,058,747	0	6,606,297,146
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS															
Suscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	20,205,879	-20,205,879	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-202,058,747	0	0	0	0	20,205,879	-20,205,879	0	0	0	0	0	-202,058,747	0	-202,058,747
Pago de dividendos	202,058,747	0	0	0	0	0	202,058,747	0	0	0	0	0	0	0	202,058,747
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total por movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	20,205,879	181,852,868	0	0	0	0	0	-202,058,747	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL															
-Resultado neto	174,388,628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	174,388,628	0	174,388,628
-Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	174,388,628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	174,388,628	0	174,388,628
Saldo al final del periodo	6,780,685,774	3,275,291,000	0	0	0	367,869,605	2,963,136,541	0	0	0	0	0	174,388,628	0	6,780,685,774

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA 1 / 2

CONSOLIDADO

Impresión Final

GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. DE C.V.

INFORME DE LA DIRECCIÓN GENERAL
AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

JUNIO, 2020

BANCO MULTIVA

Con relación a las actividades correspondientes al Segundo Trimestre con cifras al 30 de junio de 2020, se informó que las Reservas Preventivas del Banco quedaron en la suma de \$1,272 millones de pesos, manteniéndose respecto al semestre anterior. Con relación al Trimestre anterior, las reservas de cartera comercial registraron un incremento de \$30 millones de pesos respecto del trimestre anterior y las reservas de cartera de consumo tuvieron un incremento del 0.3% respecto al anterior trimestre.

Asimismo, se informó que a junio de 2020 la cartera crediticia ascendió a \$61,118 millones de pesos, cifra inferior en \$2,824 millones de pesos a la de \$63,942 millones de pesos que se contaba en el pasado mes de marzo de 2020.

Como consecuencia de lo anterior, el índice de morosidad (IMOR) del Banco al cierre de junio 2020 tuvo un incremento con respecto al Trimestre anterior, de 2.09% a 2.29%

Respecto de personas relacionadas, en cuanto a créditos dispuestos en el Segundo Trimestre de 2020, se informó que han dispuesto la suma de \$1,700 millones de pesos, cumpliendo con el límite aplicable vigente a dicho Trimestre que es por cantidad de \$2,187 millones de pesos.

Con relación a las personas relacionadas relevantes se informó que al cierre del Segundo Trimestre se han dispuesto \$1,374 millones de pesos y con ello se cumple el límite vigente que es la cantidad de \$1,576 millones de pesos.

Con relación al Riesgo de Mercado al mes de junio de 2020, se informó que respecto al portafolio global se dio cumplimiento al límite aprobado de 1.8%; asimismo, que en lo que corresponde a instrumentos financieros se dio cumplimiento al límite aprobado de 1.00%.

Se informaron los límites máximos de financiamiento aplicables al 30 de junio de 2020, en comparación con los de marzo de 2020, teniendo una variación positiva de \$56 millones de pesos.

Tratándose de los Tres Mayores Deudores por riesgo común del Banco, el Director General informó, que considerando el saldo dispuesto al 30 de junio de 2020, que es por la suma de \$3,232 millones de pesos, estos se encuentran dentro del límite permitido en base al Capital Básico aplicable del Banco a esa fecha, que fue por la suma de \$6,248 millones de pesos, por lo que se cuenta con un disponible por la suma de \$3,016 millones de pesos. Asimismo, se informó que durante el Trimestre se dio cumplimiento a la Normativa referente al límite máximo de financiamiento para persona(s) que representen riesgo común.

En el renglón de captación tradicional se informó que éste muestra un decremento de (3.0)% con relación al Trimestre anterior, quedando en la cantidad de \$53,791.5 millones de pesos, principalmente en Depósitos a Plazo.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

**COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA
COMPAÑÍA**

PAGINA **2 / 2**

CONSOLIDADO

Impresión Final

Se informó que el Índice de Capitalización del Banco al cierre del mes de junio de 2020 es del 16.08%, con activos totales en riesgo por \$39,337 millones de pesos y un Capital Neto de \$6,327 millones de pesos.

Durante el Trimestre que se informa, los activos en riesgo tuvieron un decremento de \$1,429 millones de pesos y el capital neto incrementó \$56 millones de pesos, principalmente por el pago de créditos de Estados y Municipios.

En cuanto al monto de ingresos y egresos de la operación el Director General informó que a junio de 2020 quedó en \$1,016.9 millones de pesos, teniendo un decremento de (10.7%) que corresponde a \$(122.1) millones de pesos, con respecto al de junio de 2019 que fue de \$1,139.0 millones de pesos.

Respecto a los gastos acumulados a junio de 2020 éstos ascendieron a la suma de \$808.6 millones de pesos, contra \$881.9 millones de pesos del mes de junio de 2019.

Los resultados de Operación Consolidados muestran un acumulado al 30 de junio de 2020 por la suma de \$361.2 millones de pesos antes de impuestos a la utilidad y se conforman principalmente por los rubros de Ingresos y Gastos por Intereses, Gastos de Administración y Promoción y Comisiones y tarifas cobradas. Por lo que toca a Impuestos a la utilidad arroja un importe acumulado por \$(186.8) millones de pesos. Con lo anterior se obtiene una utilidad neta acumulada por la suma de \$174.4 millones de pesos. Así mismo se cuenta con un capital contable consolidado a esa misma fecha por la suma de \$6,780.6 millones de pesos.

La Sociedad Operadora de Fondos de Inversión subsidiaria del Banco a la fecha administra y opera los siguientes Fondos de Inversión: Multifondo de la Mujer, S.A. de C.V.; Multifondo de Ahorradores, S.A. de C.V.; Multifondo Institucional, S.A. de C.V.; Multirentable, S.A. de C.V.; Multisi, S.A. de C.V., Multifondo de Alto Rendimiento, S.A. de C.V.; Multiva Fondo Estrategia Dólares, S.A. de C.V.; Multias, S.A. de C.V., Multiva Fondo Balanceado, S.A. de C.V.; Multiva Fondo Activo, S.A. de C.V. y Multiva Fondo de Inversión Estratégico, S.A. de C.V.

La inversión en valores de los Fondos de Inversión administrados por la Operadora al Segundo Trimestre del año 2020 ascendió a la cantidad de \$10,582 millones de pesos, teniendo un incremento de \$1,446 millones de pesos respecto a la cantidad que por \$9,136 millones de pesos presentaba el Trimestre anterior.

La Sociedad Operadora, muestra al 30 de junio de 2020 un resultado del ejercicio de \$8.5 millones de pesos teniendo un incremento de \$6.5 millones de pesos, con relación a junio de 2019, que fue de \$2.0 millones de pesos. El capital contable de la misma al 30 de junio de 2020 es de \$52.0 millones de pesos, cifra superior en \$3.6 millones de pesos a la que por \$48.4 contaba al 31 de marzo pasado.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

**BANCO MULTIVA S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA
MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
MULTIVA**

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

se adjunta archivo bncinfin

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

DERIVADOS.

En respuesta al oficio 151/13281/2008 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se presenta la siguiente información

I. Información Cualitativa

A. Políticas de uso de Instrumentos Financieros Derivados

En Multiva se operan instrumentos financieros denominados derivados con el objetivo de negociación y de tener un beneficio en los "spreads" de las tasas, es decir, se toman posiciones largas en "cash" y estas son cubiertas con futuros de tasas, otras veces, se utilizan posiciones largas y cortas, las cuales están cubiertas entre sí, buscando el beneficio que se genera en los diferenciales de las tasas.

La operación que se lleva a cabo con este tipo de instrumentos, se efectúa a través del Mercado Mexicano de Derivados, MexDer, el cual se encuentra debidamente regulado y proporciona un respaldo en la operación de los mismos. En la actualidad Multiva no participa en el mercado OTC, eliminando los riesgos incurridos en operaciones con contrapartes.

Los subyacentes sobre los cuales está autorizado a participar son los siguientes:

- Acciones, un grupo o canasta de acciones, o títulos referenciados a acciones, que coticen en una Bolsa de Valores.
- Índices de Precios sobre acciones que coticen en una Bolsa de Valores.
- Moneda Nacional, Divisas y Udis.
- Índices de precios referidos a la inflación.
- Tasas de Interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices con base en dichas tasas.

En ningún momento se utiliza la posición para la crear estrategias especulativas, los futuros que se utilizan son futuros de TIIE de 28 días y Cetes 91 días.

Dentro de los objetivos que se persiguen al participar en el Mercado de Derivados destacan los siguientes:

- Ser un participante activo en el Mercado de Derivados.
- Contar con una herramienta eficaz que permita contrarrestar los efectos adversos causados por diferentes variables económicas en las tasas de interés del portafolio de instrumentos financieros del Grupo.

La mecánica de operación, unidades de cotización, las características y procedimientos de negociación además de la liquidación, cálculo, valuación, etc. son establecidas por el Mercado Mexicano de Derivados y se dan a conocer a través del documento "Términos y Condiciones Generales de Contratación" del Contrato de Futuros establecido con dicho organismo.

Respecto a las políticas de designación de cálculo, el Banco reconoce los activos financieros o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los instrumentos financieros derivados y se reconocen a valor razonable, el cual está representado inicialmente por la contraprestación pactada (tanto en el caso del activo como del pasivo). Se valúa diariamente,

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: MULTIVA

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2020

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

registrándose con la misma periodicidad el efecto neto en los resultados del periodo.

Por su parte, el valor razonable de las operaciones con productos derivados es proporcionado por el proveedor de precios (Valmer) que se tiene contratado conforme a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

Las posiciones en futuros de tasas por lo general siempre se cierran antes de que lleguen a término, y cuando vencen, se hace solamente el diferencial de tasas, por lo que las necesidades de liquidez no son relevantes.

El principal riesgo en una posición de este tipo es una variación abrupta en las tasas de interés, que inhibieran el potencial de utilidades, pero el objetivo de las operaciones es obtener utilidades a través de spreads, por lo que algún movimiento agresivo provocaría no poder deshacer las posiciones ante los nuevos niveles del mercado, mientras no se deshaga la estrategia esta va cubierta. Los eventos que podrían provocar variaciones abruptas en las tasas de interés, por mencionar algunos, serían desequilibrios en la base monetaria derivados de movimientos en el crédito doméstico como resultados en cambios en tasas de interés, así como, cambios en las reservas internacionales provocadas por fuertes devaluaciones o apreciaciones de la moneda nacional o referencias internacionales de otras monedas duras. Así como las consecuencias en las tasas de crédito que pudieran causar impacto en los balances de papeles corporativos y bancarios.

B. Información de Riesgos para el uso de derivados

En Multiva, se realiza un monitoreo constante de Riesgos al que los instrumentos financieros derivados se encuentran expuestos, con la finalidad de contar con estrategias adecuadas que permitan mitigar o prevenir los riesgos inherentes de la operación, por lo que, a través del Comité de Administración Integral de Riesgos, se determinan las reglas de operación y se establecen dentro del manual de administración integral de riesgos

El Comité de Riesgos está integrado por un miembro propietario del Consejo, quien lo preside, el Director General, el Director AIR y el Auditor Interno, así como las personas invitadas al efecto quienes como el Auditor pueden participar con voz pero sin voto, dicho órgano se reúne cuando menos una vez al mes y sus sesiones y acuerdos constan en actas debidamente suscritas y circunstanciadas.

Las funciones y facultades que lo rigen, así como la estructura del manual de administración integral de riesgos, cumplen con lo establecido en la Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito.

Dentro de funciones del Comité se encuentra el revelar los montos de liquidez a los que Multiva se encuentra expuesto, sin embargo, la fuente de financiamiento para atender los requerimientos relacionados con los instrumentos financieros derivados, es interna a través de la Tesorería.

Multiva al cierre del presente periodo no cuenta con operaciones con instrumentos derivados.

Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de liquidez en las posiciones de instrumentos financieros.

Riesgo de Mercado

La UAIR analiza, evalúa y da seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado, utilizando para tal efecto modelos para estimar el Valor en Riesgo (VaR), que tienen la capacidad de medir la pérdida potencial en dichas posiciones en un período conocido, asociada a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio, con un nivel de probabilidad dado y sobre un período específico.

Por otro lado evalúa la concentración de las posiciones de derivados sujetas a riesgo de mercado, para ello se considera la medición de riesgos que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables.

Procura la consistencia entre los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros, incluyendo los derivados, utilizados por la Dirección AIR y aquéllos aplicados por las diversas Unidades de Negocio, evaluando las posiciones sujetas a riesgo de mercado.

Cuenta con la información histórica de los factores de riesgo necesaria para el cálculo del riesgo de mercado y se calculan las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos. Realiza mensualmente una exploración de una gama de escenarios de cambios extremos (Stress Testing) cuya probabilidad de que sucedan está fuera de toda capacidad de predicción.

Lleva a cabo mensualmente el contraste entre las exposiciones de riesgo estimadas y las efectivamente observadas (Backtesting) con el objeto de calibrar los modelos del VaR.

Invariablemente respeta los límites establecidos por el Consejo, el Comité de Riesgos y las autoridades regulatorias en términos de la operación de derivados.

Riesgo de Liquidez

Las políticas que tiene implementadas la UAIR para la Administración del Riesgo de Liquidez, consisten en Medir, evaluar y dar seguimiento al riesgo ocasionado por diferencias entre los flujos de efectivo proyectados en distintas fechas, considerando para tal efecto los activos y pasivos de Banco Multiva, denominados en moneda nacional, en moneda extranjera y en unidades de inversión, la evaluación de la diversificación de las fuentes de financiamiento.

Adicionalmente se aseguran que los modelos utilizados estén adecuadamente calibrados, se cuenta con un plan que incorpora las acciones y estrategias a seguir en caso de presentarse una crisis de liquidez

Se realizan reportes diarios sobre brechas de liquidez y vencimientos que permiten un adecuado monitoreo de los flujos de efectivo y del perfil de vencimientos, en caso de considerarlo necesario la Dirección AIR recomienda al Comité de Riesgos modificar los límites en las brechas de liquidez, definidos como porcentaje de los activos acordes con las necesidades de fondeo de Banco Multiva; incluyendo todas las posiciones de liquidez.

El Comité de Riesgos, aprueba y establece límites para los montos máximos de las brechas de liquidez sobre distintas bandas de tiempo, haciendo énfasis en la necesidad de mantener la liquidez suficiente para cumplir los compromisos de Banco Multiva. Por parte del Comité de Riesgos, establecer los niveles de riesgo que identifican una crisis de liquidez potencial o real, de acuerdo con las necesidades de fondeo de Banco Multiva.

II. Información Cualitativa

Método Aplicado para la determinación de las pérdidas por Riesgo de Mercado

La metodología de VaR utilizada es la del tipo Histórico a 1 día con un nivel del confianza del 99%.

Al cierre del presente trimestre Banco Multiva no realizó operaciones con Instrumentos Derivados Financieros.

La metodología permite conocer la contribución al VaR por cartera, por instrumento, y por familia de carteras, conociendo a través de la misma la participación de cada instrumento en el VaR total.

Los insumos principales para medir el VaR son:

- Factores de Riesgo (tipo de cambio, precios, tasas, sobretasas, etc.)
- Duración
- Rendimientos (cambios porcentuales diarios de los factores de riesgo)
- Volatilidad (desviación promedio sobre el valor esperado de los factores de riesgo)
- Se aplican a los factores de riesgo la volatilidad o incremento directo al precio.

Análisis de Sensibilidad

A diferencia del cálculo de Valor en Riesgo que se realiza a través de las distintas Unidades de Negocio, el cálculo del análisis de sensibilidad de las distintas posiciones de la institución, se realiza de forma integral, aplicándose a las posiciones del Trading Book, lo que permite identificar las pérdidas que se pueden generar a través de los Escenarios de Sensibilidad y Estrés capturando el efecto en el valor del portafolio a causa de las variaciones a las condiciones de mercado, teniendo como principales factores de riesgo las curvas de tasas de interés, el tipo de cambio, el precio de los activos e índices de renta variable.

Escenarios de Situaciones Adversas

Multiva cuenta con escenarios históricos adversos que le permiten determinar cuál sería la pérdida a la que podría verse sometido el portafolio de Trading Book en caso de que se repitieran las condiciones de alguno de los eventos considerados. Dichos escenarios consideran el movimiento de los principales factores de riesgo que componen el portafolio, presentados en fechas históricas determinadas:

Los escenarios considerados en el Trading Book son:

1.WTC 2001: Tras los atentados del 11 de septiembre de 2001, EEUU apostó por la desregulación de los mercados, las bajadas de impuestos y de tipos de interés y la expansión del crédito provocando una burbuja inmobiliaria en las hipotecas.

2.Subprime 2008: La crisis de las hipotecas subprime es una crisis financiera, por

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **MULTIVA**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2020**

**BANCO MULTIVA S.A., INSTITUCIÓN
DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO MULTIVA**

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 5 / 5

CONSOLIDADO

Impresión Final

desconfianza crediticia, que como un rumor creciente, se extiende inicialmente por los mercados financieros americanos y es la alarma que pone el punto de mira en las hipotecas basura europeas desde el verano del 2006 y se evidencia al verano siguiente con la crisis financiera de 2008.

3.Cetes 2004: A mediados del 2004, ante los cambios de la economía estadounidense y un incremento en la inflación, la FED decide incrementar abruptamente la tasa de referencia para frenar la inflación, sin claridad en los mercados de si continuaría o no el incremento de la tasa.