



BANCO MULTIVA

1T15

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 31 de marzo de 2015**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de
Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



BANCO MULTIVA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA Y SUBSIDIARIAS
SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. de C.V.
AL 31 de marzo de 2015
(Cifras en millones de pesos)

NOTA 1. BASES DE PRESENTACIÓN.

Los estados financieros consolidados están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad y reglas de operación para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Bancaria así como por el Banco de México (Banco Central), quienes tienen a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realizan la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad incluyen, en aquellos casos no previstos por los mismos, un proceso de supletoriedad, que permite utilizar otros principios y normas contables, en el siguiente orden: las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Estados Unidos de América (USGAAP); o en los casos no previstos por los principios y normas contables anteriores, cualquier otra norma contable formal y reconocida que no contravenga los criterios generales de la Comisión Bancaria.

NOTA 2. ACTIVIDAD Y OPERACIONES SOBRESALIENTES

a) Actividad.

Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva (el Banco) es una subsidiaria de Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V. (el Grupo) quien posee el 99.99% de su capital social. El Banco, con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito, está autorizado para realizar operaciones de banca múltiple, que comprenden, entre otras, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y derivados y la celebración de contratos de fideicomiso.

Al 31 de marzo de 2015, las subsidiarias del Banco son las siguientes:

PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO	% DE TENENCIA	ACTIVIDAD
Fondos de Inversión, S.A. de C.V.	99.99%	Servicios Administrativos como Operadora.

NO PERTENECIENTES AL SECTOR FINANCIERO	% DE TENENCIA	ACTIVIDAD
Savella Empresarial, S.A. de C.V.	99.99%	Planeación, diseño, prestación de servicios.



NOTA 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 31 de marzo de 2015, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	Importe
Liquidación de Operaciones (Divisas)	\$ 534
Gobierno del Estado De Veracruz	31
Partidas Asociadas a Créditos (Por Recuperar)	19
Honorarios Fiduciarios	9
Prosa (Operaciones por liquidar)	7
Cosmo Cash Sapi (Servicio de Conectividad)	3
Top Life Servicios	3
Consortio Comex	2
Compras de Activos Fijos	2
Cibanco (Cobranza)	1
Tesorería de la Federación (Impuesto Predial)	1
Fondos de Inversión (Serv. Admón. Propios)	5
I.S.R. (saldo a favor ejercicio 2014)	1
Estimación de Cuentas Incobrables	(13)
Otros	2
TOTAL	\$ 607

NOTA 8. IMPUESTOS DIFERIDOS.

Los principales conceptos que originan el saldo del activo por ISR, diferido son:

Concepto	Base Ejercicio	Impuesto	Base Acumulado	Impuesto
TASA 30%				
Movimientos activos				
Comisiones	(2)		55	
Provisiones del Ejercicio	85		91	
Reserva Cartera Crediticia	(83)		222	
Dif. Valor Fiscal/Cont. Activos	8		108	
Est. perd. valor bienes adjudicados	36		167	
Passive Lab oral	(14)		73	
Total movimientos al 30%	31	9	715	215



BANCO MULTIVA

2T15

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2015**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de
Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



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 junio de 2015.

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.

La estimación preventiva tuvo los siguientes movimientos:

Concepto	Importe
Saldo Inicial 2014	\$ (1,265)
Incremento a la reserva Enero a Junio	(20)
Cancelación a la reserva de Enero a Junio	162
Saldo final	\$ (1,123)

En el presente mes se realizó una cancelación a estimación preventiva a resultados por \$ (57) y una quita en el ejercicio por \$ 4 y castigos por 3 con cancelación acumulada de \$ (136).

NOTA 7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 30 de junio de 2015, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	Importe
Inversiones en Valores	\$ 1,430
Liquidación de Operaciones (Divisas)	922
Honorarios por Recuperación de Cartera	21
Infonavit (Comisiones llamadas)	10
Honorarios Fideicomisos	10
FinaMadrid (Cartera)	5
Fondos de Inversion	5
Prosa (Operaciones por Liquidar)	4
Cosmo Cash Sapi (Servicio de Conectividad)	3
Top Life Servicio (Servicio de Conectividad)	2
Compra de Activos por aplicar	1
Cibanco (Cobranza)	1



BANCO MULTIVA

3T15

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de septiembre de 2015**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de
Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



La estimación preventiva tuvo los siguientes movimientos:

Concepto	Importe
Saldo Inicial 2014	\$ (1,265)
Incremento a la reserva Enero a Junio	(20)
Cancelación a la reserva de Enero a Junio	242
Saldo final	\$ (1,043)

En el presente mes se realizó una cancelación a estimación preventiva a resultados por \$ (180) y una quita en el ejercicio por \$ (4) y castigos por \$ (1) con cancelación acumulada de \$ (242).

Cartera restringida:

En respuesta a lo previsto en el **Artículo 101 de la LIC**, en relación con lo que señala el inciso c), del párrafo 89 de normas de revelación del Criterio Contable B-6 “Cartera de Crédito”, que forma parte integrante del Anexo 33 aplicable en los términos del Artículo 173 de las Disposiciones se presenta al 3T15 la evolución de la cartera restringida la cual no muestra movimientos

Concepto	3T 15	2T 15	1T 15	4T 14	3T 14
Cartera Restringida	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

NOTA 8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2015, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	Importe
Liquidación de Operaciones (Divisas)	\$784
Honorarios por Recuperación de Cartera	22
Infonavit (Comisiones llamadas)	16
Honorarios Fideicomisos	10
FinaMadrid (Cartera)	5
Fondos de Inversion (Servicios Administrativos)	5
Seguros Multiva (Comisiones)	2
Posteo Post (Saldo x aplicar a tarjetas)	5
Cosmo Cash Sapi (Servicio de Conectividad)	3
Top Life Servicio (Servicio de Conectividad)	3
Compra de Activos por aplicar	5
TXT SAPI (Por recuperar)	3
Aki Pago SAPI (por comprobar)	3
Tesorería de la Federación (Impuesto Predial)	1
Estimación de cuentas incobrables	(25)
Otros	7
Total	\$ 849



BANCO MULTIVA

1T16

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 31 de marzo de 2016**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de Carácter General
Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



En el presente ejercicio se realizó una cancelación a la estimación preventiva a resultados por \$ 35 con una quita de \$ (.026) y Castigo por \$ (13)

Cartera restringida:

En respuesta a lo previsto en el **Artículo 101 de la LIC**, en relación con lo que señala el inciso c), del párrafo 89 de normas de revelación del Criterio Contable B-6 “Cartera de Crédito”, que forma parte integrante del Anexo 33 aplicable en los términos del Artículo 173 de las Disposiciones se presenta al 1T16 la evolución de la cartera restringida la cual no muestra movimientos

Concepto	1T 16	4T 15	3T 15	2T 15	1T 15
Cartera Restringida	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

NOTA 8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 31 de Marzo de 2016, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	Importe
Liquidación de Operaciones (Divisas)	419
Honorarios por Recuperación de Cartera	26
Honorarios Fideicomisos	11
TXT SAPI (Por recuperar)	7
Aki Pago SAPI (por comprobar)	6
FinaMadrid (Cartera)	5
Fondos de Inversión	5
Posteo Post (Saldo x aplicar a tarjetas)	4
Cosmo Cash Sapi (Servicio de Conectividad)	3
Compras de Activos (Pendientes por capitalizar)	2
CI Banco S.A (Comisión de Crédito)	2
I.S.R.	2
IVA Acreditable	2
Top Life Servicio (Servicio de Conectividad)	2
DC payments (Por Recuperar)	2
Tesorería de la Federación (Impuesto Predial)	1
Estimación de cuentas incobrables	(33)
Otros	8
Total	476



BANCO MULTIVA

2T16

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2016**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de Carácter General
Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



Cartera restringida:

En respuesta a lo previsto en el **Artículo 101 de la LIC**, en relación con lo que señala el inciso c), del párrafo 89 de normas de revelación del Criterio Contable B-6 “Cartera de Crédito”, que forma parte integrante del Anexo 33 aplicable en los términos del Artículo 173 de las Disposiciones se presenta al 2T16 la evolución de la cartera restringida la cual no muestra movimientos

Concepto	2T 16	1T 16	4T 15	3T 15	2T 15
Cartera Restringida	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0

NOTA 8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 30 de Junio de 2016, se compone de los siguientes conceptos:

<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>
Liquidación de Operaciones (Divisas)	803
Honorarios por Recuperación de Cartera	31
Honorarios Fideicomisos	11
TXT SAPI (Por recuperar)	7
Fondos de Inversión (Serv. Admón.)	6
Aki Pago SAPI (por comprobar)	6
FinaMadrid (Cartera)	5
Posteo Post (Saldo x aplicar a tarjetas)	5
IVA Acreditable	5
Operaciones de Factoraje	4
Cosmo Cash Sapi (Servicio de Conectividad)	3
CI Banco S.A (Comisión de crédito)	2
Top Life Servicio (Servicio de Conectividad)	2
ISR a Favor	2
DC payments (Por Recuperar)	2
Contra Cargos Recibidos	1
Tesorería de la Federación (Impuesto Predial)	1
Estimación de cuentas incobrables	(36)
Otros	4
Total	\$864



BANCO MULTIVA

2T17

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2017**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de Carácter General
Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



NOTA 12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

El saldo de este rubro al 30 de junio de 2017, se compone de los siguientes conceptos.

Concepto	Importe
Operaciones Divisas a Entregar	\$ 496
Multivalores Servicios Corporativos (Servicios Administrativos)	164
Depósitos en Garantía de Nafin y Fega	106
Acreedores por liquidación de c/v de Divisas	99
Cheques de Caja (Servicios Bancarios)	67
Servicios Broxel (Comisiones por pagar)	47
ATMS (Cajeros automáticos)	46
P.T.U.	35
INFONAVIT (Comisiones por pagar)	31
INFONAVIT (Depósitos por aplicar)	17
Top Life Servicios (Comisiones)	14
IBM de Mexico (Crédito equipo de cómputo)	14
Hewlett Packard (Provisión arrendamiento sistema)	10
Otros	114
Total	\$1,260

NOTA 12. BENEFICIOS DIRECTOS A LOS EMPLEADOS.

El costo, beneficios directos a corto y largo plazo : son remuneraciones, acumulativas o no acumulativas, que se otorgan y pagan regularmente al empleado durante su relación laboral; tales como sueldos y salarios, tiempo extra, destajos, comisiones, premios,, gratificaciones anuales, vacaciones y primas sobre las mismas. Si son pagaderos a más tardar en los doce meses siguientes al cierre del ejercicio anual en el que los empleados han prestado los servicios que les otorgan los derechos correspondientes, se denominan beneficios directos a corto plazo; en caso contrario se denominan beneficios directos a largo plazo.

Las obligaciones y otros elementos de prima de antigüedad y remuneraciones al término de relación laboral distintas de reestructuración se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes.

Al 30 de junio de 2017 los beneficios directos a corto y largo plazo ascendieron a:

Beneficios directos a empleados BAM	2T 17	1T 17	4T 16
Corto plazo	0	0	2
Largo plazo	9	9	73

NOTA 13. OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN Y CERTIFICADOS BURSATILES BANCARIOS.

En septiembre de 2012, Banco Multiva subsidiaria de GFMULTI emitió diez millones de obligaciones subordinadas preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones con valor nominal de \$100 pesos, por un monto total que ascendió a \$1,000 millones de pesos, Ver comentario del Pasivo Total.



BANCO MULTIVA

3T17

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de septiembre de 2017**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de Carácter
General Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



NOTA 8. MOBILIARIO Y EQUIPO

Concepto	Mobiliario y equipo	Equipo de computo	Equipo de transporte	Adaptaciones y mejoras	Total
Tasa anual de depreciación	10%	25%	20%	20%	T
Costo de adquisición:					
1 de enero de 2016	\$ 40	162	8	176	386
Adiciones	1	22	4	23	54
Enajenaciones y bajas	(1)	(1)	(2)	(1)	(5)
31 de diciembre de 2016	40	183	10	202	435
Adiciones del ejercicio	1	36	3	5	45
Enajenaciones y bajas del ejercicio	0	(5)	0	0	(5)
30 de septiembre de 2017	\$ 41	214	13	207	475
Depreciación:					
1 de enero de 2016	\$ 21	112	4	102	239
Depreciación	4	21	2	23	50
Enajenaciones y bajas	(1)	(1)	(2)	-	(4)
31 de diciembre de 2016	\$ 24	132	4	125	285
Depreciaciones del ejercicio	2	20	0	19	41
Enajenaciones y bajas del ejercicio	0	(6)	0	0	(6)
30 de septiembre de 2017	\$ 26	146	4	141	317
Valor en libros. Neto					
Al 31 de diciembre de 2016	\$ 16	51	6	77	150
Al 30 de septiembre de 2017	\$ 15	68	9	63	155

En el presente mes su depreciación es por \$ 5 con un acumulado de \$ 42

NOTA 8. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2017, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	Importe
Liquidación de Operaciones (Divisas)	\$ 596
Honorarios por Recuperación de Cartera	39
IMSS (Cobranza)	17
Honorarios Fideicomisos	12
IVA acreditable	10
Gobierno del Estado de Sonora	8
DC Payments (Serv. de conectividad)	8
ISR a Favor	7
FinaMadrid (Cartera)	5
Top Life Servicios (Servicios de conectividad)	4
Compra de Activo	3
Ci Banco S.A.(Asesoría créditos)	3



Fideicomisos Públicos	1,442	1,262	1,168	1,109	845
Fira	-	-	-	-	-
Banobras	5,902	5,941	5,078	6,095	4,386
Sociedad Hipotecaria Federal	-	-	2,530	-	339
Sub-total	\$ 15,247	\$ 14,762	\$ 14,781	\$ 14,357	\$ 11,013
Total préstamos interbancarios	\$ 16,459	\$ 16,024	\$ 15,856	\$ 15,825	\$ 12,259

NOTA 12. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

El saldo de este rubro al 30 de septiembre de 2017, se compone de los siguientes conceptos.

Concepto	Importe
Operaciones Divisas a Entregar	\$ 466
Multivalores Servicios Corporativos (Servicios Administrativos)	199
Acreedores por liquidación de c/v de Divisas	129
Depósitos en Garantía de Nafin y Fega	94
ATMS (Cajeros automáticos)	55
Servicios Broxel (Comisiones por pagar)	47
Cheques de Caja (Servicios Bancarios)	46
INFONAVIT (Comisiones por pagar)	37
P.T.U.	35
Remesas en Camino	14
INFONAVIT (Depósitos por aplicar)	12
IBM de México (Crédito equipo de cómputo)	10
Top Life Servicios (Comisiones)	9
Otros	114
Total	\$1,267

NOTA 12. BENEFICIOS DIRECTOS A LOS EMPLEADOS.

El costo, beneficios directos a corto y largo plazo : son remuneraciones, acumulativas o no acumulativas, que se otorgan y pagan regularmente al empleado durante su relación laboral; tales como sueldos y salarios, tiempo extra, destajos, comisiones, premios,, gratificaciones anuales, vacaciones y primas sobre las mismas. Si son pagaderos a más tardar en los doce meses siguientes al cierre del ejercicio anual en el que los empleados han prestado los servicios que les otorgan los derechos correspondientes, se denominan beneficios directos a corto plazo; en caso contrario se denominan beneficios directos a largo plazo.

Las obligaciones y otro elementos de prima de antigüedad y remuneraciones al termino del relación laboral distintas de reestructuración se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes.

Al 30 de septiembre de 2017 los beneficios directos a corto y largo plazo ascendieron a:

Beneficios directos a empleados BAM	3T 17	2T 17	1T 17	4T 16
Corto plazo	-	-	-	2
Largo plazo	8	8	8	73



BANCO MULTIVA

4T17

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 31 de diciembre de 2017**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de Carácter General
Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



}

NOTA 9. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 31 de diciembre de 2017, se compone de los siguientes conceptos:

<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>
Liquidación de Operaciones (Divisas)	439
Honorarios por Recuperación de Cartera	42
ConsuBanco S.A. (Asesoría Financiera)	35
Honorarios Fideicomisos	10
Fondos de Inversión Multiva (Serv. Admvos.)	6
FinaMadrid (Cartera)	5
DC Payments (Serv. de conectividad)	4
Posteo Post (Saldo x aplicar a tarjetas)	3
CH Asset Managent SAPI (Honorarios)	3
Top Life Servicios (Servicios de conectividad)	3
Fondos de Fomentos Pendiente	3
CI BANCO (Depósitos por aplicar)	2
Compra de Activo	2
Compensación TPVS	2
CI BANCO (Honorarios Profesionales)	1
Tesorería de la Federación (Impuesto Predial)	1
Otros	6
Estimación de cuentas incobrables	(47)
Total	520

NOTA 10. IMPUESTOS DIFERIDOS.

Los principales conceptos que originan el saldo del activo por ISR, diferido son:

<u>Concepto</u>	<u>Base</u>	<u>Impuesto</u>	<u>Base Acumulado</u>	<u>Impuesto</u>
TASA 30%				
Movimientos activos				
Comisiones	\$14		\$91	
Provisiones del Ejercicio	7		22	
Reserva Cartera Crediticia	128		1,140	
Dif. Valor Fiscal/Cont. Activos	30		121	
Plusvalía	-		0	
Est. Por irrecup. o dif. cobro	7		48	
Est. perd. val bienes adjudicados	38		438	
Otros (Serv. Admvos.)	31		36	
PTU	(107)		35	



BANCO MULTIVA

1T18

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 31 de marzo de 2018**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de Carácter
General Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



NOTA 14. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

El saldo de este rubro al 31 de marzo de 2018, se compone de los siguientes conceptos.

<hr/>	
Acreedores por liquidación de c/v de Divisas	\$509
Pasivo Laboral	165
Operaciones Divisas a Entregar	114
Depósitos en Garantía (NAFIN, FEGA)	97
IBM de México (Crédito equipo de computo)	44
Impuesto a la Utilidad	39
Cheques de Caja (Servicios Bancarios)	29
ATMS (Reciclador)	25
ATMS (Cajeros automáticos)	21
Remesas en Camino	12
Top Life (servicios de conectividad)	11
Otros	123
Total	<u>\$1,188</u>

NOTA 15. BENEFICIOS DIRECTOS A LOS EMPLEADOS.

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocieron en los resultados consolidados del período en que se devengaron los servicios prestados. Se reconocía un pasivo por el importe que se esperaba pagar si el Banco tenía una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se podía estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida - ver inciso (t) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se esperaba que el Banco pagara después de los doce meses de la fecha del estado de situación financiera más reciente que se presentaba, fue la cantidad de beneficios futuros que los empleados habían obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descontaba para determinar su valor presente. Las remediones se reconocieron en los resultados consolidados del período en que se devengaron.

Beneficios por terminación

Los beneficios por terminación por causas distintas a la reestructuración y al retiro a que tenían derecho los empleados, se reconocían en pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Banco no tenía alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no podía retirar la oferta de esos beneficios.

Beneficios Post-Empleo

Planes de beneficios definidos



1.

BANCO MULTIVA

2T18

**Notas a los Estados Financieros Consolidados
al 30 de junio de 2018**

**Información mínima a revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de Carácter
General Aplicables a las Instituciones de Crédito"**



Concepto	Mobiliario y equipo	Equipo de computo	Equipo de transporte	Adaptaciones y mejoras	Total
Tasa anual de depreciación	10%	25%	20%	20%	
Costo de adquisición:					
1 de enero de 2017	\$ 41	185	11	202	439
Adiciones	2	79	3	11	95
Enajenaciones y bajas	-	(7)	(2)	-	(9)
31 de diciembre de 2017	43	257	12	213	525
Adiciones del ejercicio	-	18	2	18	38
Enajenaciones y bajas del ejercicio	-	(5)	-	-	(5)
30 de junio de 2018	\$ 43	270	14	231	558
Depreciación:					
1 de enero de 2017	\$ 24	134	4	127	289
Depreciación 2017	3	26	2	26	57
Enajenaciones y bajas	(1)	(7)	(1)	-	(9)
31 de diciembre de 2017	\$ 26	153	5	153	337
Depreciaciones del ejercicio	1	12	1	14	28
Enajenaciones y bajas del ejercicio	-	-	-	-	-
30 de junio de 2018	\$ 27	165	6	167	365
Valor en libros. Neto					
Al 31 de diciembre de 2017	\$ 17	104	7	60	188
Al 30 de junio de 2018	\$ 16	105	8	65	194

En el presente mes su depreciación es por \$ 6 con un acumulado de \$ 34.

NOTA 9. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 30 de junio de 2018, se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	Importe
Liquidación de Operaciones (Divisas)	\$1,064
Honorarios por Recuperación de Cartera	48
ConsuBanco S.A. (Asesoría Financiera)	35
Honorarios Fideicomisos	11
ISR A FAVOR	9
DC Payments (Serv. de conectividad)	8
Fondos de Inversión (Serv. Codistribución)	7
FinaMadrid (Cartera)	5
Compensación TPVS	2
Posteo Post (Saldo x aplicar a tarjetas)	2
Seguros Ve por Mas (Comisiones)	2



Top Life Servicios (Servicios de conectividad)	2
Tesorería del D.F.(Impuesto Predial)	1
Estimación de cuentas incobrables	-50
Otros	14
Total	\$1,160

NOTA 10.IMPUESTOS DIFERIDOS.

Los principales conceptos que originan el saldo del activo por ISR, diferido son:

Concepto	Base	Impuesto	Base Acumulado	Impuesto
TASA 30%				
Movimientos activos				
Comisiones	\$22		\$113	
Provisiones del Ejercicio	7		29	
Reserva Cartera Crediticia	341		1,482	
Dif. Valor Fiscal/Cont. Activos	24		123	
Est. Por irrecup. o dif. cobro	1		50	
Est. perd. val bienes adjudicados	70		509	
Otros (Serv. Admvos.)	49		86	
PTU	(35)		-	
Pasivo Laboral	85		95	
Provisión Prima Vacacional	-		-	
Resultado por Valuación Financiera	-		2	
Intereses Cobrados por Anticipado Factoraje	(1)		-	
Comisión por Fideicomiso	(1)		1	
Total movimientos al 30%	562	169	2,490	747
Movimientos pasivos				
Pago s/precio cartera	8		(18)	
Plusvalía	(30)		(24)	
Valuación Derivados Ejercicio	(12)		(23)	
Seg. Pagados por Antic.	(1)		(2)	
Otros Pagos Anticipados	(43)		(165)	
Gastos Emisión Pagaré 2013	8		(37)	
Costos y Gastos Asoc. a Crédito	(29)		(53)	
Costos y Gastos Asoc. a Pagaré	-		(9)	
C Y G ASOC HON CCIMS	(9)		(45)	
Total movimientos al 30%	(107)	(32)	(376)	(113)
Más: Efecto Capital				
TOTAL ISR	455	137	2,114	634



BANCO MULTIVA

4T18

Información mínima que revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de
Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito"



NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 31 de diciembre de 2018 se compone de los siguientes conceptos:

<u>Concepto</u>	<u>Importe</u>
Liquidación de Operaciones (Divisas)	\$377
Honorarios por Recuperación de Cartera	54
Iva Acreditable	23
ISR a Favor	14
Honorarios Fideicomisos	10
Ci Banco (Cartera por cobrar)	7
Posteo Post (Saldo x aplicar a tarjetas)	5
Compensación TPVS	4
Fondo de Fomentos	3
Dc Payments México (Serv. de conectividad)	2
Top Life Servicios (Servicios de conectividad)	1
Estimación de cuentas incobrables	-44
Otros	5
Total	\$461

NOTA 11. IMPUESTOS DIFERIDOS.

Los principales conceptos que originan el saldo del activo por ISR, diferido son:

<u>Concepto</u>	<u>Base</u>	<u>Impuesto</u>	<u>Base Acumulado</u>	<u>Impuesto</u>
TASA 30%				
Movimientos activos				
Reserva Cartera Crediticia	(12)		1,128	
Est perd val bie adj	134		572	
Pasivo Laboral	85		96	
Dif Valor Fiscal/Cont Activos	41		144	
Comisiones	26		117	
Otros (Servicios Administrativos)	6		37	
Est. Por irrecup o difc	3		51	
Provisión prima vacacional	-		-	
Resultado por Valuación Op. Financiera	(2)		-	
Comisiones por Fideicomisa	(1)		-	
Intereses Cob por Ant Factoraje	(1)		-	
Provisiones del Ejercicio	18		40	
PTU	(35)		-	
Total movimientos al 30%	262	183	2,186	656



BANCO MULTIVA

1T19

Información mínima que revelar de acuerdo al Art. 181 de las "Disposiciones de
Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito"



NOTA 8. BIENES ADJUDICADOS

Al 31 de marzo del 2019, los bienes adjudicados o recibidos como dación en pago se integran principalmente por terrenos, inmuebles y maquinaria, así como la reserva de adjudicados por \$1,295 y (590) respectivamente

NOTA 9. MOBILIARIO Y EQUIPO.

Concepto	Mobiliario y equipo	Equipo de computo	Equipo de transporte	Adaptaciones y mejoras	Total
Tasa anual de depreciación	10%	25%	20%	20%	
Costo de adquisición:					
1 de enero de 2018	\$ 43	257	12	213	439
Adiciones	0	26	3	25	54
Enajenaciones y bajas	0	-2	-2	2	-2
31 de diciembre de 2018	43	281	13	240	491
Adiciones del ejercicio	0	19	0	0	19
Enajenaciones y bajas del ejercicio	0	0	0	0	0
31 de MZO. de 2019	\$ 43	300	13	240	596
Depreciación:					
1 de enero de 2018	\$ 26	153	5	153	337
Depreciación 2018	2	36	2	28	68
Enajenaciones y bajas	0	-12	-2	0	-14
31 de diciembre de 2018	\$ 28	177	5	181	391
Depreciaciones del ejercicio	1	8	1	7	17
Enajenaciones y bajas del ejercicio	0	0	0	0	0
31 de MZO. de 2019	\$ 29	185	6	188	408
Valor en libros. Neto					
Al 31 de diciembre de 2018	\$ 15	104	8	59	186
Al 31 de MZO. de 2019	\$ 14	115	7	52	188

En el presente mes su depreciación es por \$ 5 con un acumulado de \$ 17.

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 31 de marzo de 2019 se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	Importe
Liquidación Inversiones en Operación de valores	\$ 541
Honorarios por Recuperación de Cartera	54
Iva Acreditable	16
ISR a Favor	14
Honorarios Fideicomisos	10
DC Payments México (Servicios de Conectividad)	4
CIBanco (originación de crédito)	4



Compensación TPVS	3
Fondo de Fomentos	3
Posteo Post (Saldo por aplicar a tarjetas)	2
IMSS Cobranza	1
Seguro Ve por Mas (Hon. Vta. Seguros)	1
Fira	1
Top Life Servicios (Servicios de Conectividad)	1
Estimación de cuentas incobrables	(54)
Otros	21
	<u>\$622</u>

NOTA 11. IMPUESTOS DIFERIDOS.

Los principales conceptos que originan el saldo del activo por ISR, diferido son:

Concepto	Base	Impuesto	Base Acumulado	Impuesto
TASA 30%				
Movimientos activos				
Reserva Cartera Crediticia	(31)		1,098	
Estimación Perdida valuación Bienes Adj.	18		590	
Pasivo Laboral	6		102	
Dif Valor Fiscal/Cont Activos	7		163	
Comisiones	-		118	
Otros (Servicios Administrativos)	14		56	
Est. Por irrecup o difc	3		54	
Provisión prima vacacional	-		-	
Comisiones por Fideicomisa	-		-	
Intereses Cob por Ant Factoraje	-		-	
Provisiones del Ejercicio	--		39	
Total movimientos al 30%	17	5	2,220	666
Movimientos pasivos				
Inventario de Insumos	-		(1)	
Gastos Emisión Pagaré 2013	14		(55)	
Pago s/precio cartera	2		(5)	
Licenciamiento y Mant IBM	(2)		(14)	
Costos y Gastos Asoc. a Pagaré	-		(8)	
Seg. Pagados por Antic.	1		(1)	
Otros Pagos Anticipados.	14		(131)	
C Y G ASOC HON CCIMS	(7)		(62)	
Plusvalía	(40)		(21)	