

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000000			Activo	163,922,267,519	122,297,578,252
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	5,374,809,488	2,470,164,945
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	4	4
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	60,304,993,033	42,548,672,996
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	60,304,993,033	42,548,672,996
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			Deudores por reporte	35,126,141,160	11,921,695,683
101000001001			Préstamo de valores	0	0
101200001001			Instrumentos financieros derivados	106,646,928	49,881,669
	101200102001		Con fines de negociación	106,646,928	49,881,669
	101200102002		Con fines de cobertura	0	0
101400001001			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
101600104001			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1	58,671,222,254	60,294,172,522
	101600105001		Créditos comerciales	54,084,257,410	56,749,358,722
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	28,454,754,308	23,891,590,011
		101600107002	Entidades Financieras	1,186,914,659	1,454,228,666
		101600107003	Entidades gubernamentales	24,442,588,443	31,403,540,045
	101600105002		Créditos de consumo	4,475,200,485	3,419,722,919
	101600105003		Créditos a la vivienda	111,764,359	125,090,881
		101600507023	Media y residencial	111,764,359	125,090,881
		101600507024	De interés social	0	0
		101600507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104002			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2	198,330,997	684,323,004
	101600205004		Créditos comerciales	162,481,944	614,490,108
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	162,481,944	609,511,072
		101600406008	Entidades Financieras	0	4,979,036
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	35,490,775	61,092,988
	101600205006		Créditos a la vivienda	358,278	8,739,908
		101600606018	Media y residencial	358,278	8,739,908
		101600606019	De interés social	0	0
		101600606020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600606021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600606022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104003			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	1,867,822,876	2,502,612,246
	101600305007		Créditos comerciales	1,406,051,353	2,065,034,710
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	1,368,627,041	2,003,009,997
		101600706024	Entidades Financieras	37,424,312	62,024,713
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	105,785,857	67,749,790
	101600305009		Créditos a la vivienda	355,985,666	369,827,746
		101600906034	Media y residencial	56,660,214	55,556,231
		101600906035	De interés social	0	0
		101600906036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600906037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	299,325,452	314,271,515
		101600906038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104004			Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101600405010		Créditos comerciales	0	0
		101601006039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101601006040	Entidades Financieras	0	0
		101601006041	Entidades gubernamentales	0	0
	101600405011		Créditos de consumo	0	0
	101600405012		Créditos a la vivienda	0	0
		101601206050	Media y residencial	0	0
		101601206051	De interés social	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600103001		Cartera de crédito	60,737,376,127	63,481,107,772
	101600103002		Partidas diferidas	179,489,943	184,313,956
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-1,868,056,384	-2,206,082,400
101600102001			Cartera de crédito (neto)	59,048,809,686	61,459,339,328
	101600203004		Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	0	0
	101600203005		Partidas diferidas	0	0
	101600203006		Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	0	0
101600102002			Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	0	0
101600102003			Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
101600001001			Total de cartera de crédito (neto)	59,048,809,686	61,459,339,328
101800001001			Activos virtuales	0	0
102000001001			Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
102200001001			Deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
102400001001			Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
132600001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	327,885,522	943,585,862
102800001001			Inventario de mercancías	0	0
133000001001			Bienes adjudicados (neto)	1,162,063,018	1,039,745,779
103200001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103400001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103600001001			Pagos anticipados y otros activos	614,817,490	437,573,371
133800001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	234,918,132	145,589,225
134000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	395,431,610	215,115,912
104200001001			Inversiones permanentes	22,179,232	20,515,517
104400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	999,832,993	835,471,727
134600001001			Activos intangibles (neto)	203,739,223	210,226,234
134800001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
105000001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			Pasivo	154,978,182,158	114,394,310,628
200200001001			Captación	66,824,847,314	59,782,776,691
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	26,409,965,304	20,527,939,912
	200200102002		Depósitos a plazo	40,378,043,451	39,213,484,081
		200200203003	Del público en general	26,620,307,895	23,434,268,196
		200200203004	Mercado de dinero	13,757,735,556	15,779,215,885
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	0	0
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	36,838,559	41,352,698
200400001001			Fondos de pago electrónico emitidos	0	0
200600001001			Préstamos bancarios y de otros organismos	9,567,316,866	12,333,182,471
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	948,873,533	1,387,463,786
	200600102003		De largo plazo	8,618,443,333	10,945,718,685
200800001001			Préstamos de accionistas	0	0
	200800102001		De corto plazo	0	0
	200800102002		De largo plazo	0	0
201000001001			Valores Asignados por Liquidar	0	0
201200001001			Reservas técnicas	0	0
201400001001			Acreedores por reporto	52,001,296,186	34,150,203,960
201600001001			Préstamo de valores	0	0
201800001001			Colaterales vendidos o dados en garantía	22,741,556,117	6,394,768,045
	201800102001		Reportos (saldo acreedor)	22,741,556,117	6,394,768,045
	201800102002		Préstamo de valores	0	0
	201800102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201800102004		Otros colaterales vendidos	0	0
202000001001			Instrumentos financieros derivados	30,826,659	49,907,978
	202000102001		Con fines de negociación	30,826,659	49,907,978
	202000102002		Con fines de cobertura	0	0
202200001001			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
202400001001			Cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
202600001001			Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
202800001001			Pasivo por arrendamiento	407,980,737	248,706,088
203000001001			Otras cuentas por pagar	3,051,480,150	1,075,283,033
	203000102001		Proveedores	0	0
	203000102002		Acreedores por liquidación de operaciones	193,128,428	316,936,446
	203000102003		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	203000102004		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	2,348,576,696	1,011,175
	203000102005		Contribuciones por pagar	74,835,427	61,164,351
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	434,939,599	696,171,061
	203000102007		Partes relacionadas	0	0
203200001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
203400001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
203600001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	203600102001		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
	203600102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203600102003		Otros	0	0
203800001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
204000001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	0	31,191,684
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	343,633,385	326,111,131
204400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	9,244,744	2,179,547
400000000000			Capital contable	8,944,085,361	7,903,267,624
440200001001			Participación controladora	8,944,085,361	7,903,267,624
	400200102001		Capital contribuido	3,727,190,955	3,369,278,251
		400200103001	Capital social	2,719,115,428	2,719,115,428
		400200103002	Capital social no exhibido	-104,826,518	-268,124,189
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	1,112,902,045	918,287,012
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103010	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
		400200103011	Incremento por actualización del efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
	400200102002		Capital ganado	5,216,894,406	4,533,989,373
		400200203012	Reservas de capital	251,355,128	221,982,437
		400200203013	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203014	Resultados acumulados	4,965,539,278	4,312,006,935
		400201404003	Resultado de ejercicios anteriores	4,759,615,853	4,141,275,441
		400200305001	Resultado por aplicar	4,765,475,899	4,147,135,487
		400200305002	Resultado por cambios contables y correcciones de errores	-5,860,046	-5,860,046
		400201404004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201404005	Resultado neto	205,923,425	170,731,494
	400200203015		Otros resultados integrales	0	0
		400201504006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201504007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201504008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504014	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504015	Incremento por actualización de la remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504016	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504017	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504018	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201504019	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200203016		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203017		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			Participación no controladora	0	0
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	440400102002		Otra participación no controladora	0	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	536,557,531,815	397,849,982,444
700200001001			Operaciones por cuenta de terceros	179,352,204,416	112,429,314,554
	700200102001		Clientes cuentas corrientes	76,481,019	22,500,993
		700200103001	Bancos de clientes	18,397,240	27,622,499
		700200103002	Dividendos cobrados de clientes	0	0
		700200103003	Intereses cobrados de clientes	0	0
		700200103004	Liquidación de operaciones de clientes	58,083,779	-5,121,506
		700200103005	Premios cobrados de clientes	0	0
		700200103006	Liquidaciones con divisas de clientes	0	0
		700200103007	Cuentas de margen	0	0
		700200103008	Otras cuentas corrientes	0	0
	700200102002		Operaciones en custodia	57,284,885,234	54,636,292,546
		700200203009	Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	57,284,885,234	54,636,292,546
		700200203010	Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	0
	700200102003		Operaciones por cuenta de clientes	121,990,838,163	57,770,521,015
		700200303011	Operaciones de reporto por cuenta de clientes	59,223,644,124	26,444,972,385
		700200303012	Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	0
		700200303013	Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	36,502,864,977	20,053,883,578
		700200303014	Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	22,755,943,187	6,395,576,949
		700200303015	Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201504001	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		700201504002	De opciones	0	0
		700201504003	De swaps	0	0
		700201504004	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303016	Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201604005	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		700201604006	De opciones	0	0
		700201604007	De swaps	0	0
		700201604008	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303017	Fideicomisos administrados	3,508,385,875	4,876,088,103
	700200102004		Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
	700200102005		Acciones de SIEFORES por cuenta de trabajadores	0	0
	700200102006		Otras cuentas de registro	0	0
700400001001			Operaciones por cuenta propia	357,205,327,399	285,420,667,890
	700400102001		Avales otorgados	0	0
	700400102002		Activos y pasivos contingentes	3,000,000,000	0
	700400102003		Compromisos crediticios	12,147,985,569	14,277,310,812
	700400102004		Bienes en fideicomiso o mandato	21,255,225,179	19,511,871,521
		700400403008	Fideicomisos	21,209,523,994	19,449,227,304
		700400403009	Mandatos	45,701,185	62,644,217
	700400102005		Bienes en custodia o en administración	55,639,150,606	57,980,905,883
	700400102006		Acciones entregadas en custodia o en garantía	17,881,362,309	15,800,071,764
	700400102007		Colaterales recibidos por la entidad	35,148,101,324	12,223,368,468
		700400703016	Efectivo administrado en fideicomiso	0	0
		700400703017	Deuda gubernamental	35,148,101,324	12,223,368,468
		700400703018	Deuda bancaria	0	0
		700400703019	Otros títulos de deuda	0	0
		700400703020	Instrumentos financieros de capital	0	0
		700400703021	Otros	0	0
	700400102008		Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad	22,755,943,185	6,395,576,948
		700400803022	Deuda gubernamental	22,755,943,185	6,395,576,948
		700400803023	Deuda bancaria	0	0
		700400803024	Otros títulos de deuda	0	0
		700400803025	Instrumentos financieros de capital	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		700400803026	Otros	0	0
	700400102009		Depósito de bienes	0	0
	700400102010		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	149,688,786	97,892,502
	700400102011		Responsabilidades por fianzas en vigor (neto)	0	0
	700400102012		Garantías de recuperación por fianzas expedidas	0	0
	700400102013		Reclamaciones recibidas pendientes de comprobación	0	0
	700400102014		Reclamaciones contingentes	0	0
	700400102015		Reclamaciones pagadas	0	0
	700400102016		Reclamaciones canceladas	0	0
	700400102017		Recuperación de reclamaciones pagadas	0	0
	700400102018		Acciones de SIEFORES, posición propia	0	0
	700400102019		Otras cuentas de registro	189,227,870,441	159,133,669,992

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2024**

GRUPO FINANCIERO MULTIVA S.A.B. ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE GRUPOS FINANCIEROS O DE C.V. SOCIEDAD CONTROLADORA

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	4,821,009,887	3,728,693,769
600400101002	Gastos por intereses	-3,993,691,350	-3,012,749,028
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	827,318,537	715,944,741
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	183,689,284	198,034,160
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	643,629,253	517,910,581
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	386,040,245	326,705,274
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	-169,395,774	-152,918,883
501600301008	Ingresos por primas (neto)	0	0
601800301009	Incremento neto de reservas técnicas	0	0
602000301010	Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	0	0
602200301011	Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	0	0
502400301012	Resultado por intermediación	160,561,123	89,006,794
602600301013	Costos de operación de las AFORES	0	0
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	-166,295,766	-86,678,707
603000301015	Gastos de administración y promoción	-621,227,060	-521,106,068
330000000003	Resultado de la operación	233,312,021	172,918,991
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	426,706	362,703
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	233,738,727	173,281,694
603400501017	Impuestos a la utilidad	27,815,302	2,550,199
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	205,923,425	170,731,495
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	205,923,425	170,731,495
503800701019	Otros resultados integrales	0	0
503801902177	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
503801902178	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
503801902179	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
503801902180	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
503801902181	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
503801902182	Efecto acumulado por conversión	0	0
503801902183	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
504000701020	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	205,923,425	170,731,495
544200601021	Resultado neto atribuible a	205,923,425	170,731,494
544202102186	Participación controladora	205,923,425	170,731,494
544202102187	Participación no controladora	0	0
544400701022	Resultado integral atribuible a	205,923,425	170,731,494
544402202188	Participación controladora	205,923,425	170,731,494
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	233,738,727	173,281,694
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	14,704,057	15,637,799
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	17,365,762	12,636,536
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	-426,706	-362,703
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	0	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	-18,438,507	-31,753,717
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	39,238,086	11,011,062
851000102004		Cambios en partidas de operación	0	0
	851000403001	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-2,211,971,021	-658,141,314
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-32,303,237	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-15,263,017,246	6,102,096,921
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	-3,913,300,500	-5,648,582,345
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-74,343,691	-49,881,669
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-4,156,756,082	-1,707,237,268
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	0	0
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
	851000403010	Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
	851000403011	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403012	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403013	Cambio en inventarios	0	0
	851000403014	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-124,569,928	-532,658,470
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	76,471,259	32,881,314
	851000403016	Cambio en captación	5,749,091,076	366,554,910
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	0	0
	851000403018	Cambio en acreedores por reporto	14,523,402,052	-5,261,674,710
	851000403019	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403020	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	6,938,933,197	6,394,762,492
	851000403021	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	74,343,691	49,881,669
	851000403022	Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	0	0
	851000403023	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403024	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403025	Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	26,662,940	41,941,584
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	235,843,348	92,424,395
	851000403027	Cambios en otras provisiones	-206,347,985	-136,262,394
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-100,093,817	-172,810,222
85100001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,828,225,475	-906,254,436
		ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-90,622,086	-18,033,208
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	744,448	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de otras entidades	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de otras entidades	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-10,594,479	-4,912,821
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
85100001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-100,472,117	-22,946,029
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
85100001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	1,727,753,358	-929,200,465
851200000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
851400000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	3,647,056,130	3,399,365,410
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	5,374,809,488	2,470,164,945

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**
GRUPO FINANCIERO MULTIVA S.A.B. DE C.V.

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Otorgado										Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Inicio al inicio del periodo	2,614,288,910	0	1,112,902,045	0	251,355,128	4,759,615,853	0	0	0	0	0	0	0	0	8,738,161,936	0	8,738,161,936
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inicio ajustado	2,614,288,910	0	1,112,902,045	0	251,355,128	4,759,615,853	0	0	0	0	0	0	0	0	8,738,161,936	0	8,738,161,936
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																	
Resultado neto	0	0	0	0	0	205,923,425	0	0	0	0	0	0	0	0	205,923,425	0	205,923,425
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0	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	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	205,923,425	0	0	0	0	0	0	0	0	205,923,425	0	205,923,425
Inicio al final del periodo	2,614,288,910	0	1,112,902,045	0	251,355,128	4,965,539,278	0	0	0	0	0	0	0	0	8,944,085,361	0	8,944,085,361

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA 1 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

INFORME DE LA DIRECCIÓN GENERAL
AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

MARZO, 2024

BANCO MULTIVA

En relación con las actividades correspondientes al primer trimestre con cifras al 31 de marzo de 2024, se informó que las reservas preventivas del Banco quedaron en la suma de \$1,848 millones de pesos, cifra inferior a la que se reportó el pasado mes de diciembre de 2023, por la cantidad de \$2,389 millones de pesos. Con relación al trimestre anterior, las reservas de banca comercial registraron una disminución de \$632 millones de pesos y las reservas de banca de consumo tuvieron un incremento de \$14 millones de pesos respecto al anterior trimestre.

Asimismo, se informó que a marzo de 2024 la cartera crediticia se incrementó a \$60,874 millones de pesos, cifra superior en \$3,143 millones de pesos a la de \$57,731 millones de pesos que se contaba en el pasado mes de diciembre de 2023.

Como consecuencia de lo anterior, el índice de morosidad (IMOR) del Banco al cierre de marzo de 2024 tuvo una disminución con respecto al trimestre anterior, de 4.92% a 2.98%.

Respecto de personas relacionadas, en cuanto a créditos dispuestos en el primer trimestre de 2024, se informó que han dispuesto la suma de \$1,749 millones de pesos, cumpliendo con el límite aplicable vigente a dicho trimestre que es por cantidad de \$2,611 millones de pesos.

Con relación a las personas relacionadas relevantes se informó que al cierre del primer trimestre de 2024 se han dispuesto \$970 millones de pesos y con ello se cumple el límite vigente que es la cantidad de \$1,865 millones de pesos.

Con relación al riesgo de mercado al mes de marzo de 2024, se informó que respecto al portafolio global se dio cumplimiento al límite aprobado de 0.18%; asimismo, que en lo que corresponde a instrumentos financieros se dio cumplimiento al límite aprobado de 0.10%.

Se informaron los límites máximos de financiamiento aplicables al 31 de marzo de 2024, en comparación con los del trimestre anterior, teniendo una variación positiva de \$260 millones de pesos.

Tratándose de los tres mayores deudores por riesgo común del Banco, la directora general informó, que considerando el saldo dispuesto al 31 de marzo de 2024, , estos se encuentran dentro del límite permitido en base al capital básico aplicable del Banco a esa fecha, que fue por la suma de \$7,719 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 incremento de 35% con relación al trimestre anterior, quedando en la cantidad de \$66,828.3 millones de pesos, principalmente en depósitos a plazo.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA 2 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

Se informó que el índice de capitalización del Banco al cierre del mes de marzo de 2024 es del 16.23%, con activos ponderados totales en riesgo por \$48,717 millones de pesos y un capital neto de \$7,908 millones de pesos.

Durante el trimestre que se informa, los activos en riesgo tuvieron una disminución de \$154 millones de pesos y el capital neto aumentó \$208 millones de pesos.

En cuanto al monto de ingresos y egresos de la operación la directora general informó que a marzo de 2024 quedó en \$942.9 millones de pesos, teniendo un incremento de 20.2% que corresponde a \$158.4 millones de pesos, con respecto al de marzo de 2023 que fue de \$784.5 millones de pesos.

Respecto a los gastos acumulados a marzo de 2024 éstos ascendieron a la suma de \$540.5 millones de pesos, contra \$467.5 millones de pesos del mes de marzo de 2023.

Los resultados antes de impuestos a la utilidad consolidados muestran un acumulado al 31 de marzo de 2024 por la suma de \$218.5 millones de pesos 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 \$23.9 millones de pesos. Con lo anterior se obtiene una utilidad neta acumulada por la suma de \$194.6 millones de pesos. Así mismo se cuenta con un capital contable consolidado a esa misma fecha por la suma de \$8731.1 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., Multiva Fondo de Inversión Estratégico, S.A. de C.V. y Fondo de Inversión Estrategia Platino, S.A. de C.V.

La inversión en valores de los Fondos de Inversión administrados por la Operadora al primer trimestre del año 2024 ascendió a la cantidad de \$14,612 millones de pesos, teniendo un incremento de \$1,447 millones de pesos respecto a la cantidad que por \$13,165 millones de pesos presentaba el trimestre anterior.

La sociedad Operadora, muestra al 31 de marzo de 2024 un resultado del ejercicio de \$4.8 millones de pesos teniendo un incremento de \$3 millones de pesos, con relación a marzo de 2023, que fue de \$18.1 millones de pesos. El capital contable de la misma al 31 de marzo de 2024 es de \$102.3 millones de pesos, cifra superior en \$4.8 millones de pesos a la que por \$97.5 contaba al 31 de diciembre 2023.

CASA DE BOLSA MULTIVA

En cuanto a la tenencia en operaciones de mercado de dinero con cifras al 31 de marzo de 2024, ésta se observa en \$13,746.7 millones de pesos, representada principalmente por inversiones en Bondes D (sobretasa), BPAG y CETES. En operaciones de mercado de capitales, la Intermediaria presentó una tenencia por la suma de \$4.2 millones de pesos.

La custodia de valores en la Casa de Bolsa es por la cantidad de \$57,307.2 millones de pesos al cierre del mes de marzo de 2024, lo que representa un decremento de \$2,746.1 millones de pesos respecto al mes de diciembre de 2023 que fue de \$60,053.3 millones de pesos; asimismo, se tiene una disminución del (4.8%) respecto al acumulado a marzo de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA 3 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

2023.

Los ingresos acumulados al cierre de marzo de 2024 fueron por la cantidad de \$65.0 millones de pesos que comparados con los ingresos al cierre de marzo de 2023 por la cantidad de \$62.3 tienen un incremento del 4.3%.

Por otra parte, el gasto acumulado al 31 de marzo de 2024 es por la suma de \$42.9 millones de pesos, 8.9% mayor, al gasto acumulado a marzo de 2023.

La utilidad acumulada al mes de marzo de 2024 en la Casa de Bolsa es de \$11.3 millones de pesos y su Capital Contable, a esa misma fecha, se observa en \$206.0 millones de pesos.

GRUPO FINANCIERO MULTIVA

Al cierre del mes de marzo de 2024 el Grupo Financiero cuenta con 1,031 empleados, distribuidos en las entidades financieras que lo conforman directa o indirectamente, como sigue: 968 (93.9%) en el Banco; 56 (5.4%) en Casa de Bolsa y 7 (0.7%) en la Operadora.

La sociedad controladora del Grupo Financiero presenta una utilidad consolidada acumulada al 31 de marzo de 2024 por \$206.0 millones de pesos, derivado del resultado que se observa en las entidades financieras que lo integran. Su capital consolidado a esa misma fecha es por la suma de \$8,944.1 millones de pesos.

De acuerdo con lo establecido en el artículo 4.033.01, fracción VIII del Reglamento Interior de la Bolsa Mexicana de Valores, en materia de requisitos de mantenimiento, GFMULTI cuenta con cobertura de análisis de valores con la Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.

FIN DEL TEXTO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

GRUPO FINANCIERO MULTIVA

1T2024

Información financiera al 31 de marzo de 2024

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

Por el trimestre terminado el 31 de marzo de 2024

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(1)

Actividad

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V. (el Grupo) con domicilio en Cerrada de Tecamachalco, número 45, Colonia Reforma Social, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México, es una subsidiaria de Grupo Empresarial Ángeles, S. A. de C. V., quien posee el 53.02% de su capital social, el 46.98% restante es poseído por diversas personas físicas. El Grupo Financiero está autorizado para adquirir y administrar acciones con derecho a voto emitidas por entidades financieras y bursátiles relacionadas con la compra-venta y tenencia de acciones, en los términos de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras (LRAF) y las demás leyes aplicables.

Al 31 de marzo de 2024, las subsidiarias del Grupo incluidas en la consolidación son las siguientes:

-

Banco Multiva, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva (el Banco) - De quien posee el 99.99% de su capital social; se dedica a la prestación de servicios de banca múltiple en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito y demás leyes aplicables y las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) que comprenden, entre otras, la recepción de depósitos, aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y derivados y la celebración de contratos de fideicomiso. Al 31 de diciembre de 2022 el Banco consolida sus estados financieros con Fondos de Inversión Multiva, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, (la Operadora de Fondos).

-

Casa de Bolsa Multiva, S. A. de C. V., Grupo Financiero Multiva (la Casa de Bolsa)- De quien posee el 99.99% de su capital social; es una sociedad autorizada para actuar como intermediaria financiera en operaciones de valores y derivadas en los términos de la Ley de Mercado de Valores (LMV) y disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión.

-

Multivalores Servicios Corporativos, S. A. de C. V. (Multiva Servicios)- De quien posee el 99.99% de su capital social; hasta el 31 de diciembre de 2019, fue la prestadora de servicios administrativos complementarios y auxiliares a compañías relacionadas dentro del Grupo Financiero, quien emite su información financiera en los términos de las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF).

(2)

Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 26 de abril de 2024, el Lic. Javier Valadez Benítez (Director General); el C. P. Gustavo Adolfo Rosas Prado (Director de Administración y Finanzas); la L. C. Socorro Patricia González Zaragoza, CIA (Directora de Auditoría) y la C. P. Irma Gómez Hernández (Contadora General) autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

2

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Grupo Financiero y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (las Disposiciones), emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2023, adjuntos, se someterán a la aprobación de los Accionistas.

Bases de presentación

a)

Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados del Grupo Financiero están preparados con fundamento en la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Anexo 1 de las Disposiciones, y las reglas de operación aplicables, establecidos por la Comisión así como por el Banco de México (el Banco Central), quienes tienen a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los Criterios Contables permiten la utilización de los criterios contables utilizados por las subsidiarias del Grupo Financiero, los cuales son como sigue: el Banco y la Casa de Bolsa, de acuerdo con los criterios contables para instituciones de crédito y casas de bolsa en México, respectivamente, emitidos por la Comisión; y las Normas de Información Financiera (NIF) para Multivalores Servicios Corporativos.

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C.

(CINIF) en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera", considerando en primera instancia las NIF contenidas en la Serie NIF A "Marco conceptual", así como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad". Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión, aplicar una normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros y los aplicables a su elaboración.

Los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio, de las NIF, se aplicarán las bases de supletoriedad previstas por la NIF A-8 "Supletoriedad", y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF y el mismo criterio contable, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad" de la Comisión.

3

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

b)
Uso de juicios y estimaciones
La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios
La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros consolidados se describe en las siguientes notas:

- Nota 3(r) - Inversiones en asociadas: Si el Grupo tiene influencia significativa
- Nota 3(o) - Arrendamientos: determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento.
- Nota 3(b) - Consolidación: determinación de si el Grupo tiene control de facto sobre una participada
- Nota 3(g) - Inversiones en instrumentos financieros: el único modelo de negocio es Instrumentos Financieros Negociables (IFN).
- Nota 3(l) - Cartera de crédito: definición del modelo de negocio como cobro de principal e interés (IFCPI).

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones
La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes notas:

- Nota 3(h)- Operaciones de reporto: deterioro de los instrumentos financieros provenientes de cambios en sus valores en el mercado.
- Nota 3(m) - Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios y de recuperabilidad de cuentas por cobrar: supuestos e insumos utilizados en su determinación.
- Nota 3(a) - Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales claves.
- Nota 3(aa) - Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables, y la materialización de los impuestos diferidos.

Determinación del valor razonable
Algunas de las políticas y revelaciones contables requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros. La jerarquía de valor razonable es un criterio basado en definiciones contables que asignan un nivel de complejidad a la valuación de instrumentos financieros, siendo nivel 1 y 2 los niveles con mayor simpleza para determinar el valor razonable y el nivel 3 la mayor complejidad. En este sentido, el modelo de determinación del nivel es un modelo que utiliza insumos de proveedores de información internacionales que están alineados con las mejores prácticas, siempre con referencia a la forma en la que se revelará la información financiera contable; el modelo de jerarquía de valor razonable en ningún momento mantiene una relación con el riesgo asociado a los instrumentos.

4
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
El Grupo cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

valores razonables. Esto incluye la autorización por parte del Consejo de Administración de la contratación de un proveedor de precios autorizado. Asimismo, en el supuesto de que el Grupo tuviera valores razonables de Nivel 3, el equipo de valuación revisaría regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valuación. Si se usara información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir los valores razonables, el equipo de valuación evaluaría la evidencia obtenida de los terceros para respaldar la conclusión de que esas valuaciones satisfacen los requerimientos de las NIF, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable dentro del que deberían clasificarse esas valuaciones.

Cuando se mide el de un activo o pasivo, el área de riesgos utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en distintos niveles dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada (observabilidad de los insumos) usados en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos, que corresponde al nivel más alto, correspondiente a precios obtenidos exclusivamente con datos de entrada de Nivel 1.

Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, provenientes de los precios) que corresponde a precios obtenidos con datos de entrada Nivel 2.

Nivel 3: datos o insumos para medir el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables), que corresponde a el nivel más bajo, para aquellos previos obtenidos con datos de entrada Nivel 3.

Los instrumentos financieros que son valuados mediante el uso de un modelo de valuación interno no son considerados en ninguna circunstancia como Nivel 1.

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de más baja observabilidad que sea significativa para la medición total.

Conforme a lo establecido en las Disposiciones, el Grupo determina el valor razonable de los siguientes instrumentos financieros mediante la valuación directa a vector, que consiste en aplicar a la posición en títulos o contratos del Banco el precio actualizado para valuación proporcionado por un proveedor de precios:

I. Valores inscritos en el registro nacional de valores o autorizados, inscritos o regulados en mercados reconocidos por la Comisión.

El proveedor de precios contratado por el Grupo que le proporciona los precios e insumos para la determinación de la valuación de los instrumentos financieros es Valuación Operativa y Referencias de Mercado, S. A. de C. V. (VALMER).

Durante el trimestre terminado el 31 de marzo de 2024, no se observó una disminución significativa en el

5

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

volumen (o nivel de actividad) en relación con la actividad normal del mercado. Lo anterior considerando el tipo de instrumentos financieros que mantiene el Grupo, su baja complejidad y por la disminución de la volatilidad en los mercados financieros en 2023.

Al 31 de marzo de 2024, no existe una reducción en la disponibilidad de precios e insumos proporcionados por el proveedor de precios, por lo que no hay un deterioro evidente y que resulte significativo de las condiciones observables en los insumos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

utilizados para la valuación de los valores y los otros instrumentos financieros que requiera el reconocimiento de un deterioro en su valor. Como parte de los controles del Banco, se monitorea la evolución de los mercados financieros, liquidez y condiciones de disponibilidad de precios e insumos para la valuación de los instrumentos con el fin de anticipar cualquier deterioro en el valor de estos.

El Grupo no reconoció transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al 31 de marzo de 2024.

La siguiente nota incluye información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables:

- Nota 3g- Inversión en instrumentos financieros; valuación a valor razonable.

- Nota 3j - Instrumentos financieros derivados; valuación a valor razonable.

c)

Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional. Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o USD, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

d) Reconocimiento de activos y pasivos financieros en su fecha de concertación

Los estados financieros reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

e) Presentación del resultado integral

En cumplimiento con el criterio contable D-2 "Estado de resultado integral" establecido por la Comisión, el Grupo presenta el resultado integral en un solo estado que presenta en un único documento todos los rubros que conforman el resultado neto, incrementado o disminuido por los Otros Resultados Integrales (ORI) del período, así como de la participación en los ORI de otras entidades, y se denomina "Estado de resultado integral".

(3)

Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros consolidados que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco

6

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

de conformidad con los Criterios de Contabilidad establecidos para las instituciones de crédito en México emitidos por la Comisión.

(a)

Reconocimiento de los efectos de la inflación

Los estados financieros consolidados que se acompañan fueron preparados de conformidad con los Criterios de Contabilidad, los cuales debido a que el Banco opera en un entorno económico no inflacionario conforme lo establece la NIF B-10 "Efectos de la inflación", incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación hasta el 31 de diciembre de 2007 con base en el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación. El porcentaje de inflación anual, acumulada en los tres últimos ejercicios y los valores de la UDI utilizados para determinar la inflación, se muestran a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Inflación
31 de diciembre de
UDI
Del año
Acumulada
2023
7.981602
4.38%
20.83%
2022
7.646804
7.58%
19.50%
2021
7.108233
7.61%
14.16%

(b)

Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados del Grupo incluyen los de sus subsidiarias mencionadas en la nota 1, en las cuales ejerce control. Los saldos y operaciones importantes entre las compañías del grupo se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados. La consolidación se efectuó con base en los estados financieros auditados de las entidades al 31 de marzo de 2024, los que se prepararon de acuerdo con los Criterios de Contabilidad establecidos por la Comisión.

(c)

Compensación de activos financieros y pasivos financieros

Un activo y pasivo financiero serán objeto de compensación de manera que se presente en el estado de situación financiera consolidado su importe neto, sólo cuando el Grupo tiene el derecho legalmente exigible y vigente de compensarlos en cualquier circunstancia, y a su vez la intención de liquidarlos sobre una base compensada, o de realizar el activo financiero y liquidar el pasivo financiero simultáneamente.

La compensación de un activo financiero y un pasivo financiero para su presentación en el estado de situación financiera procede sólo cuando:

(i)

El Grupo tiene un derecho y una obligación legal de cobrar o pagar un importe compensado, por lo que la entidad tiene, de hecho, un activo financiero compensado o un pasivo financiero compensado; y

(ii)

El monto resultante de compensar el activo financiero con el pasivo financiero refleja los flujos de efectivo esperados del Grupo, al liquidar dos o más instrumentos financieros

7

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Con base en lo anterior, el Grupo compensa un activo financiero y un pasivo financiero reconocidos y presenta el monto compensado en el estado de situación financiera sólo cuando la Institución cumple las dos condiciones siguientes:

(i)

tenga un derecho legalmente exigible y vigente de compensar el activo financiero y el pasivo financiero en cualquier circunstancia; y, a su vez

(ii)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

tenga la intención de liquidar el activo financiero y el pasivo financiero sobre una base compensada o de realizar el activo financiero y liquidar el pasivo financiero simultáneamente.

(d)

Transacciones en moneda extranjera

Los registros contables están en pesos mexicanos y en monedas extranjeras (principalmente dólar), las que, para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas distintas al dólar se convertirán de la moneda respectiva a dólares, considerando la cotización que rija para la moneda correspondiente en relación al mencionado dólar en los mercados internacionales conforme lo establece la Comisión, y la equivalencia de la moneda nacional con el dólar será el tipo de cambio de cierre de jornada a la fecha de transacción o de elaboración de los estados financieros según corresponda, publicado por el Banco de México o la que la sustituya.

Las ganancias y pérdidas en cambios se registran en los resultados consolidados del ejercicio.

(e)

Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo se reconoce a su valor nominal. Se consideran efectivo, la moneda de curso legal y moneda extranjera en caja, los depósitos en el Banco Central y los depósitos en entidades financieras del país y el extranjero, ya sea en cuentas de cheques, giros bancarios, telegráficos o postales y remesas en tránsito

Los equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable. Éstos incluyen valores a corto plazo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo que están sujetos a riesgos poco importantes en su valor (donde estos últimos son aquellos cuyo plazo de vencimiento se prevé dentro de un máximo de 48 horas a partir de su adquisición), entre otros, los préstamos interbancarios con vencimientos iguales o menores a tres días hábiles (operaciones de "Call Money"), la compra de divisas que no se consideren instrumentos financieros derivados conforme lo establece el Banco Central en la regulación aplicable, y otros equivalentes de efectivo tales como corresponsales, documentos de cobro inmediato, metales preciosos amonedados e inversiones disponibles a la vista.

La valuación de las disponibilidades representadas por metales preciosos amonedados se realiza a su valor razonable, considerándose como tal a la cotización aplicable a la fecha de valuación, excepto aquellos que por su naturaleza no tengan valor razonable, los cuales se reconocen a su costo de adquisición.

Las divisas adquiridas que se pacta liquidar en una fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como efectivo y equivalentes de efectivo restringidos; en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de efectivo y equivalentes de efectivo. Los derechos originados por las ventas de divisas se registran en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" y las obligaciones derivadas de las compras de divisas se registran en el rubro de "Acreedores por liquidación de operaciones".

8

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

El monto de los sobregiros en cuentas de cheques, el saldo compensado, de divisas a recibir y divisas a entregar, o de algún concepto que integra las disponibilidades, cuando muestran saldos negativos, se presenta en el rubro de "Otras cuentas por pagar". Los intereses ganados y las utilidades o pérdidas por valuación se incluyen en los resultados consolidados del ejercicio conforme se devengan como parte de los ingresos o gastos por intereses. Los resultados por valuación y compraventa de metales preciosos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

amonedados y divisas se reconocen en el resultado por intermediación.

(f)

Cuentas de margen

Las cuentas de margen están asociadas a transacciones con instrumentos financieros derivados celebrados en mercados o bolsas reconocidos, en las cuales se depositan activos financieros altamente líquidos destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a dichos instrumentos, a fin de mitigar el riesgo de incumplimiento. El monto de los depósitos corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores que efectúen el Grupo y la cámara de compensación durante la vigencia del contrato de los instrumentos financieros derivados.

Las cuentas de margen en efectivo se reconocen a su valor nominal y se presentan dentro del rubro de "Cuentas de margen". Los rendimientos y las comisiones que afectan a las cuentas de margen, distintos a las fluctuaciones en los precios de los derivados, se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan dentro de los rubros de "Ingresos por intereses" y "Comisiones y tarifas pagadas", respectivamente. Las liquidaciones parciales o totales depositadas o retiradas por la cámara de compensación con motivo de las fluctuaciones en los precios de los derivados se reconocen dentro del rubro de "Cuentas de margen", afectando como contrapartida una cuenta específica que puede ser de naturaleza deudora o acreedora, según corresponda y que representa un anticipo recibido, o bien, un financiamiento otorgado por la cámara de compensación y que reflejará los efectos de la valuación de los derivados previos a su liquidación. Las normas de reconocimiento de las cuentas de margen distintas a efectivo dependerán del derecho que tenga la cámara de compensación para vender o dar en garantía dicha cuenta de margen, así como el cumplimiento, en su caso de la entidad cedente. El cedente deberá reconocer la cuenta de margen conforme a lo siguiente:

a) Si la cámara de compensación tuviese el derecho de vender o dar en garantía los activos financieros que conforman a la cuenta de margen, el cedente deberá reclasificar el activo financiero en su estado de situación financiera consolidado, presentándolo como restringido, los cuales seguirán las normas de valuación y revelación de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda de acuerdo con su naturaleza, debiéndose observar las normas de presentación contenidas en las Disposiciones.

b) En caso de que la entidad cedente incumpla con las condiciones establecidas en el contrato, y por tanto no pudiera reclamar la cuenta de margen, deberá dar de baja la misma de su estado de situación financiera consolidado.

c) Con excepción de lo establecido en el inciso b) anterior, la entidad cedente deberá mantener en su estado de situación financiera la cuenta de margen consolidado.

La contrapartida de naturaleza deudora o acreedora representará un anticipo recibido, o bien, un financiamiento otorgado por la cámara de compensación de manera previa a la liquidación del derivado.

9

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

(g)

Inversión en instrumentos financieros

i. Reconocimiento y medición inicial

Las inversiones en instrumentos financieros comprenden instrumentos de patrimonio neto, obligaciones, bonos, certificados y demás títulos de crédito y documentos que se emiten en serie o en masa, cotizados y no cotizados, que la entidad mantiene como posición propia. Se miden y reconocen inicialmente a su valor razonable más, en el caso de activos o pasivos financieros no medidos a valor razonable con cambios en éste, llevados a través de resultado integral, los costos de transacción directamente

atribuibles a su adquisición o emisión, cuando en lo subsecuente se midan a su costo amortizado.

ii. Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican en las siguientes categorías, conforme al modelo de negocio y las características de los flujos contractuales de los mismos, como:

– Instrumentos financieros negociables (IFN), medidos a valor razonable con cambios en resultados (VRCR) que representan la inversión en instrumentos financieros de deuda o de capital, y que tienen por objetivo obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta.

La clasificación de las inversiones en instrumentos financieros se basa tanto en el modelo de negocios como en las características de los flujos contractuales de los mismos. Atendiendo al modelo de negocios, un instrumento financiero o una clase de instrumentos financieros (un portafolio), puede ser administrado bajo:

– Un modelo que busca recuperar los flujos contractuales (representado por el monto del principal e intereses).

– Un modelo de negocio que busca, tanto la recuperación de los flujos contractuales como en el modelo anterior, como la obtención una utilidad mediante la venta de los instrumentos financieros, lo cual conlleva a desplazar un modelo combinado de gestión de estos instrumentos financieros.

– Un modelo que busca obtener un máximo rendimiento a través de compra y venta de los instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si el Grupo cambia su modelo de negocio, en cuyo caso todos los instrumentos financieros afectados son reclasificados a la nueva categoría en el momento en que el cambio en el modelo de negocio ha ocurrido.

La reclasificación de inversiones en instrumentos financieros entre categorías se aplica prospectivamente a partir de la fecha de cambio en el modelo de negocio, sin modificar ninguna utilidad o pérdida reconocida con anterioridad, tales como intereses o pérdidas por deterioro.

Cuando se realice alguna reclasificación conforme a lo antes mencionado, el Grupo deberá informar de este hecho por escrito a la Comisión Bancaria dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. Dicho cambio deberá estar autorizado por el Comité de Riesgos del Grupo.

10

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Un instrumento financiero se mide al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado como medido a su valor razonable con cambios a través de resultados:

– el instrumento financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los instrumentos financieros para obtener la recuperación de los flujos de efectivo contractuales; y

– las condiciones contractuales del instrumento financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Sólo Pago del Principal e Intereses, o SPPI por sus siglas).

Una inversión en un instrumento de deuda se mide a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI) si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado como medido a valor razonable con cambios en resultados:

– el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

logra tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los activos financieros; y

– las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (SPPI).

Todos los instrumentos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI) como se describe anteriormente, son medidos a valor razonable con cambios en resultados. Esto incluye todos los instrumentos financieros derivados (ver inciso (j) de esta nota).

Instrumentos financieros: Evaluación del modelo de negocio –

El Grupo realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un instrumento financiero a nivel del portafolio, ya que esto es lo que mejor refleja la manera en que se administra el negocio y se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

– las políticas y los objetivos señalados para el portafolio y la operación de esas políticas en la práctica. Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés concreto o coordinar la duración de los instrumentos financieros con la de los pasivos que dichos instrumentos están financiando o las salidas de efectivo esperadas, o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los instrumentos;

– cómo se evalúa el rendimiento del portafolio y cómo este se informa a la Administración del Grupo;

– los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los instrumentos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;

– cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los instrumentos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y

11

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

– la frecuencia, el volumen y la oportunidad de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Las transferencias de instrumentos financieros a terceros en transacciones que no califican para la baja en cuentas no se consideran ventas para este propósito, de forma consistente con el reconocimiento continuo de los instrumentos por parte del Grupo

Los instrumentos financieros que son mantenidos para negociación y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos a valor razonable con cambios en resultados.

Instrumentos financieros: Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y los intereses (SPPI) –

Para propósitos de esta evaluación, el monto del “principal” se define como el valor razonable del instrumento financiero en el momento del reconocimiento inicial. El

“interés” se define como la contraprestación por el valor del dinero en el tiempo y por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente, durante un periodo de tiempo concreto y por otros riesgos y costos básicos de los préstamos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal e intereses (SPPI), el Grupo considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un instrumento financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar la oportunidad o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Al hacer esta evaluación, el Grupo toma en cuenta:

- eventos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;
- términos que pudieran generar apalancamiento;
- términos que hacen referencia al valor del dinero en el tiempo, como por ejemplo ajustar la tasa del cupón, incluyendo las características de tasa variable;
- términos que generen instrumentos derivados implícitos, o cambios en sus términos y condiciones, por indexación a variables ajenas a la naturaleza del contrato;
- características de pago anticipado y prórroga; y
- términos que limitan el derecho del Grupo a los flujos de efectivo procedentes de instrumentos específicos (por ejemplo, características de "sin recurso").

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal e intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para el término anticipado del contrato. Adicionalmente, en el caso de un instrumento financiero adquirido con un descuento o prima significativo de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación

12

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

Instrumentos financieros: Medición posterior y ganancias y pérdidas -

Instrumentos financieros negociables (IFN)

Estos instrumentos se miden posteriormente a valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados (VRCR). No obstante, ver inciso (j) de esta nota en el caso de los derivados designados como instrumentos de cobertura

iii. Baja en cuentas

El Grupo da de baja en cuentas un instrumento financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del instrumento financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del instrumento financiero, o en la cual el Grupo no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad y no retiene el control sobre los instrumentos financieros.

El Grupo participa en transacciones en las que transfiere los instrumentos reconocidos en su estado de situación financiera, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios de los instrumentos financieros transferidos. En estos casos, los instrumentos financieros transferidos no son dados de baja en cuentas. (ver incisos (h) e (i) de esta nota).

iv. Deterioro

Para los IFN no surge la cuestión de cobrabilidad al no existir la intención de cobro y porque el valor de mercado de estos capta generalmente los efectos de pérdidas crediticias esperadas de los mismos.

El Grupo evalúa desde su reconocimiento inicial las pérdidas crediticias esperadas (PCE) de los IFCV y los IFCPI, las cuales se determinan considerando el nivel de recuperabilidad esperada que corresponda a los distintos IFCV y reconoce el efecto de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

la pérdida, con base en el costo amortizado de los IFCV y los IFCPI. Dado que el valor razonable del IFCV ya reconoce el deterioro por pérdidas crediticias esperadas, el Grupo no procede a crear una estimación que reduzca el valor razonable del IFCV; por lo tanto, el efecto se reconoce en la utilidad o pérdida neta, afectando el valor del IFCV antes de reconocer el efecto en ORI por valuación a valor razonable. Para los IFCPI, se reconoce la PCE determinada afectando el valor razonable del IFCPI. Lo anterior no afecta a los IFN, pues en éstos no surge la cuestión de cobrabilidad al no existir la intención de cobro y porque el valor de mercado de los mismos capta generalmente los efectos de pérdidas crediticias esperadas de los mismos.

Las PCE son el promedio ponderado por la probabilidad de las pérdidas crediticias y se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo. Al estimar las PCE, el Grupo considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esto incluye información cuantitativa y cualitativa y análisis, basados en la experiencia histórica del Banco y en una evaluación de crédito informada e incluyendo información prospectiva.

El Grupo vigila que las PCE por el deterioro de los títulos emitidos por una contraparte, guarda consistencia con el deterioro determinado para créditos que se otorguen a la misma contraparte.

13

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

En caso de que existan cambios favorables en la calidad crediticia de los IFCV que estén debidamente sustentados con base en eventos posteriores observables, la PCE ya reconocida se revierte en el periodo en que ocurren dichos cambios, contra la utilidad o pérdida neta del periodo, como una reversión de PCE previamente reconocida.

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior hasta un plazo máximo de cuatro días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda. Cuando el monto de títulos por entregar excede el saldo de títulos en posición propia de la misma naturaleza (gubernamentales, bancarios, accionarios y otros títulos de deuda), se presenta en el pasivo dentro del rubro de "Valores asignados por liquidar".

(h)

Operaciones de reporto

Las operaciones de reporto que no cumplen con los términos establecidos en la NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros", se les da el tratamiento de financiamiento con colateral atendiendo a la sustancia económica de dichas transacciones e independientemente si se trata de operaciones de reporto "orientadas a efectivo" u "orientadas a valores". En las transacciones "orientadas a efectivo" la intención como reportada es obtener un financiamiento en efectivo y la intención de la reportadora es el invertir su exceso de efectivo, y en la transacción "orientada a valores" la reportadora tiene como objetivo acceder a ciertos valores en específico y la intención de la reportada es la de aumentar los rendimientos de sus inversiones en valores.

Actuando como reportado -

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Grupo reconoce la entrada de efectivo o equivalentes de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro "Acreedores por reporto", la cual representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por pagar se valúa a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Gastos por intereses". Los activos financieros transferidos a la reportadora se reclasifican en el estado de situación financiera consolidado, presentándolos como restringidos, y se siguen valuando de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda al activo.

Actuando como reportador -

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la salida de efectivo y equivalentes de efectivo, o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar al precio pactado que se presenta en el rubro de "Deudores por reporto", la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Ingresos por intereses". Los activos financieros que son recibidos como colateral, se registran en cuentas de orden y se valúan a valor razonable.

14

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

En caso de que el Grupo venda el colateral o lo otorgue en garantía, se reconoce la entrada de los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. El diferencial que llegara a resultar entre el precio recibido y el valor de la cuenta por pagar se reconoce en los resultados del ejercicio.

(i)

Préstamo de valores

Es aquella operación en la que se conviene la transferencia de valores, del prestamista al prestatario, con la obligación de devolver tales valores u otros substancialmente similares en una fecha determinada o a solicitud, recibiendo como contraprestación un interés. En esta operación se solicita un colateral o garantía por parte del prestamista al prestatario.

Actuando como prestamista

A la fecha de la contratación del préstamo de valores actuando como prestamista, el Grupo registra el valor objeto del préstamo transferido al prestatario como restringido, para lo cual se siguen las normas de valuación, presentación y revelación de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponde. Asimismo, se registra en cuentas de orden el colateral recibido que garantiza los valores prestados.

Tratándose de préstamos de valores en donde el valor objeto de la operación otorgado por el prestamista proviene de colaterales recibidos en otras transacciones (por ejemplo, un reporto u otros préstamos de valores), se lleva el control de dicho colateral en el subrubro "Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad" dentro del rubro "Cuentas de orden".

El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación en el rubro "Ingresos por intereses" y en el estado de situación financiera dentro del rubro de "Otras cuentas por cobrar".

Actuando como prestatario

Actuando como prestatario, a la fecha de la contratación del préstamo de valores, el Grupo registra el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden, siguiendo para su valuación los lineamientos para los títulos reconocidos en el criterio de contabilidad B-9 "Custodia y administración de bienes".

El valor objeto de la operación se presenta en cuentas de orden en el rubro de "Colaterales recibidos por la entidad". Tratándose de préstamos de valores en donde los activos financieros otorgados como garantía por el prestatario provengan de colaterales recibidos en otra transacción (por ejemplo, un reporto u otro préstamo de valores), se lleva el control de dicho colateral en el rubro de "Cuentas de orden".

El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, en el rubro "Gastos por intereses" y en el estado de situación financiera dentro del rubro "Otras cuentas por pagar".

(j)

Instrumentos financieros derivados

El Grupo clasifica los instrumentos financieros derivados con base a su intencionalidad en las dos categorías que se muestran a continuación:

15

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

- Con fines de negociación - Consiste en la posición que asume el Grupo con la intención de obtener ganancias basadas en los cambios en su valor razonable.

- Con fines de cobertura - Consiste en la posición que asume el Grupo con el objeto de compensar o transformar el perfil de uno o varios de los riesgos generados por una partida cubierta.

El reconocimiento en los estados financieros de los activos y/o pasivos provenientes de operaciones con IFD, se realiza en la fecha en que se concreta la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

El Grupo reconoce todos los activos o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones establecidos en los contratos de IFD, inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente, corresponde al precio de transacción, es decir, el precio de contraprestación recibida o entregada. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de IFD se reconocen directamente en resultados dentro del "Resultado por intermediación".

Posteriormente, todos los IFD se valúan a su valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en los resultados del período dentro del rubro "Resultado por intermediación".

Los derivados se presentan en el estado de situación financiera consolidado en un rubro específico del activo o del pasivo, dependiendo de si su valor razonable corresponde a un saldo deudor o un saldo acreedor, respectivamente. Dichos saldos deudores o acreedores se compensan siempre y cuando cumplan con las reglas de compensación de activos y pasivos financieros.

(k)

Compensación de cuentas liquidadoras

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reportos, préstamos de valores y divisas, que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados, se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente, así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día. Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados.

La estimación de pérdidas crediticias esperadas correspondiente a los montos por cobrar antes mencionados, deberá determinarse de conformidad con lo establecido en la NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar".

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los activos y pasivos financieros se compensan de manera que se presente en el estado de situación financiera consolidado el saldo deudor o acreedor, según corresponda, siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos y se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

(1)

Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de financiamientos otorgados a clientes por el Grupo a través de contratos de crédito, operaciones de factoraje financiero, descuento y cesión de derechos de crédito, así como

16

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

operaciones de arrendamiento financiero, los cuales se reconocen cuando son originados y, en caso de adquisiciones, en la fecha de concertación de la adquisición.

Representa el saldo de los montos entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados, menos los intereses cobrados por anticipado. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito.

Las líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos crediticios". El monto que es dispuesto por el acreditado se considera dentro de la cartera de crédito conforme a la categoría de crédito que le corresponda.

Clasificación de la cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta en las categorías de comercial, hipotecaria de vivienda y consumo, conforme a lo descrito a continuación.

Créditos comerciales. Incluye los créditos mencionados a continuación:

a)

los otorgados a personas morales o personas físicas con actividad empresarial y destinados a su giro comercial o financiero;

b)

créditos otorgados a entidades financieras distintos de los préstamos interbancarios con un plazo menor a 3 días hábiles;

c)

créditos por operaciones de factoraje financiero, descuento y cesión de derechos de crédito;

d)

créditos por operaciones de arrendamiento financiero que sean celebradas con personas morales o físicas con actividad empresarial;

e)

créditos otorgados a fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y los esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados" en los que exista una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema;

f)

los créditos concedidos al Gobierno Federal, entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados y los créditos a empresas productivas del estado, y

g)

aquellos con garantía expresa de la Federación registrados ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y el Banco de México, así como los garantizados expresamente por las entidades federativas, municipios y sus organismos descentralizados, asentados en el Registro Público Único a que hace referencia la Ley de Disciplina Financiera de las entidades federativas y los municipios.

Créditos a la vivienda. Se clasifican como créditos a la vivienda los créditos directos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

otorgados a personas físicas y destinados a la adquisición o construcción de la vivienda sin propósito de especulación comercial, que cuentan con garantía hipotecaria sobre la vivienda del acreditado. Asimismo, se consideran créditos a la vivienda, los destinados a la construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda que están respaldados por el ahorro de la subcuenta de vivienda del acreditado, o bien cuentan con una garantía otorgada por alguna institución de banca de desarrollo o por un fideicomiso público constituido por el Gobierno Federal para el fomento económico (remodelación o mejoramiento). Adicionalmente, se incluyen los créditos otorgados para tales efectos a los ex-empleados de las entidades y aquellos créditos de liquidez garantizados por la vivienda del acreditado.

Créditos de consumo. Son créditos directos otorgados a personas físicas, derivados de operaciones de tarjeta de crédito, de créditos personales, de nómina, microcréditos, de créditos para la adquisición de bienes de consumo duradero (conocidos como ABCD), que contempla entre otros al crédito automotriz y las

17

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

operaciones de arrendamiento financiero que son celebradas con personas físicas; incluyendo aquellos créditos otorgados para tales efectos a los ex-empleados de las entidades, así como los de liquidez que no cuenten con garantía de inmuebles.

Líneas de crédito

En el caso de líneas de crédito y cartas de crédito que el Grupo ha otorgado, en las cuales no todo el monto autorizado esté ejercido, la parte no utilizada de las mismas se reconoce en cuentas de orden.

Operaciones de factoraje financiero, descuento y cesión de derechos de crédito
El factoraje financiero consiste en una operación por la cual el Grupo, en su calidad de "factorante", conviene adquirir derechos de crédito que el cliente, en su calidad de "factorado" (transferente), tiene a su favor por un precio determinado o determinable, pudiendo pactarse que el factorado quede obligado o no a responder del pago puntual y oportuno de los derechos de crédito transmitidos al Grupo, es decir, factoraje con recurso o sin recurso, respectivamente.

El descuento es una operación por la cual el Grupo, como "descontante", se obliga a anticipar a un cliente, como "descontatario", el importe de un crédito, contra tercero y de vencimiento futuro, a cambio de la enajenación a favor de del Grupo de dicho crédito, disminuido por un interés a favor del descontante.

Las cesiones de derechos de crédito son operaciones de financiamiento mediante las cuales se transmite a el Grupo la titularidad de derechos de crédito, siendo distintas de las adquisiciones de cartera de crédito.

Para cualquiera de las operaciones mencionadas anteriormente, el Grupo reconoce inicialmente como cartera de crédito el valor nominal de la cartera recibida contra la salida de efectivo, el aforo pactado reconocido en "Otras cuentas por pagar" por importe del valor nominal de los derechos de crédito transferidos que no financia el Grupo, y el ingreso financiero por devengar.

El ingreso financiero por devengar de estas operaciones corresponde a la diferencia entre el valor de la cartera recibida deducida del aforo y el monto financiado. Su devengamiento en el resultado integral se determina y reconoce conforme a la tasa de interés efectiva de las operaciones.

Modelo de negocio de la cartera de crédito

La determinación del modelo de negocio para la cartera de crédito se basa en el historial de cómo el Grupo la administra. El Grupo considera lo siguiente:

a) La forma en cómo se determina e informa al Consejo de Administración el desempeño de la cartera de crédito, por ejemplo, sobre rendimientos asociados a la cobranza

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

contractual, o su valor de venta en el mercado.

b) Los riesgos que afectan el desempeño del modelo de negocio y de la cartera de crédito y cómo son administrados esos riesgos.

c) Los lineamientos sobre los que se basa la remuneración de la dirección de crédito, si con base en maximizar el valor de la cartera de crédito o en cobrar sus flujos contractuales.

El Grupo establece que la cartera de crédito debe reconocerse bajo el alcance del criterio B-6 si el objetivo del MN es conservarla para cobrar los flujos de efectivo contractuales y los términos del contrato prevén flujos

18

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden únicamente a pagos de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago. Que de no cumplirse lo anterior, debe tratarse, conforme a lo establecido en la NIF C-2, "Inversión en instrumentos financieros".

Anualmente el Grupo evalúa las características de su modelo de negocio para clasificar la cartera de crédito con base en el objetivo del mismo, conforme a sus políticas establecidas.

Reclasificaciones del método de valuación

El Grupo realiza reclasificaciones únicamente cuando el modelo de negocio de la cartera de crédito se modifica, exclusivamente cuando lo determina el Consejo de Administración el Director General como resultado de cambios externos o internos significativos que se presentan, comunicándolas a la Comisión.

Renegociaciones

Se consideran renegociaciones a las reestructuras y renovaciones de las operaciones de cartera de crédito, las cuales se describen a continuación:

Reestructuración. Es una renegociación de la que se deriva cualquier modificación a las condiciones originales del crédito, entre las cuales se encuentran:

— cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;

— cambio de moneda o unidad de cuenta (por ejemplo, VSM, UMA o UDI);

— concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito;

— prórroga del plazo del crédito;

— modificación al esquema de pagos pactado, o

— ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate.

Renovación. Es una renegociación en la que el saldo de un crédito es liquidado parcial o totalmente por el deudor, sus obligados solidarios u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituya riesgos comunes con el deudor, a través del incremento al monto original del crédito, o bien con el producto proveniente de otro crédito contratado con la misma entidad o con un tercero que por sus nexos patrimoniales con esta última constituya riesgos comunes.

No obstante lo anterior, el Grupo no considera renovado un crédito por las disposiciones que se efectúen durante la vigencia de una línea de crédito preestablecida, siempre y cuando el acreditado haya liquidado la totalidad de los pagos que le sean exigibles conforme a las condiciones originales del crédito.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Por las reestructuras, así como por las renovaciones con las que se liquida parcialmente el crédito original, el Grupo reconoce una utilidad o pérdida por la diferencia entre los flujos de efectivo del nuevo crédito descontados a la tasa de interés efectiva original y el valor en libros del crédito original a la fecha de la renegociación, sin considerar su estimación preventiva para riesgos crediticios. Para efectos de lo anterior, se considera valor en libros al monto efectivamente al acreditado, ajustado por los intereses devengados, otros conceptos financiados, los cobros de principal e intereses, así como por las

19
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

quitas y condonaciones, bonificaciones y descuentos que se hayan otorgado, y en su caso los ingresos o gastos financieros por devengar.

Para la determinación de la tasa de interés efectiva del nuevo crédito, consecuencia de la reestructura o la renovación parcial, se toma de base el resultado sumar al monto financiado se le adicionan los costos de transacción incurridos y en su caso las comisiones cobradas en por su originación y el resultado se toma de base para aplicar la tasa de interés efectiva original. Los costos de transacción y comisiones cobradas se reconocen como un cargo o crédito diferido, respectivamente, y se amortizan durante la vida remanente del crédito.

En el caso de renovaciones totales, el Grupo considera que existe un nuevo crédito, por lo que da de baja el crédito original.

Nivel de riesgo de crédito de la cartera de crédito

La cartera de crédito es evaluada periódicamente a efecto de determinar el riesgo de crédito, el cual representa la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las entidades. El nivel de riesgo de crédito de la cartera de crédito se clasifica por etapas que son, en orden ascendente en su nivel de riesgo, Etapa 1, Etapa 2 y Etapa 3.

Etapa 1

Se refiere a cartera de crédito cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros, es decir que no se encuentra en los supuestos para considerarse en las etapas 2 y 3 que se mencionan posteriormente.

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, el Grupo considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 1:

-

Sobre créditos de consumo no revolvente (para adquisición de bienes de consumo duradero o ABCD, Auto, Nómina, Personal y Otros), cuando presentan hasta un mes de atraso.

-

Para tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, cuando presenta hasta un impago en los periodos consecutivos inmediatos anteriores.

-

En el caso de microcréditos, cuando presentan hasta un mes de atraso.

-

Para la cartera de crédito hipotecaria y de vivienda, cuando presentan atrasos de hasta un mes o atrasos de hasta tres meses para cartera que cuenta con prórroga; en el caso de cartera de crédito ROA cuando presenta de tres a seis meses de atraso, siempre que cada uno de los pagos realizados durante dicho periodo representa al menos el 5% de la amortización pactada.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19/ 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
En el caso de cartera de crédito comercial, cuando presenta atrasos menores o iguales a 30 días naturales, un mes calendario.

Etapa 2

Incluye créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo desde su reconocimiento inicial y hasta la fecha de los estados financieros conforme a los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios (ver nota 3m).
20

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, el Banco considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 2:

-
Para créditos de consumo no revolvente, cuando presentan atrasos de más de un mes y hasta tres meses.

-
En el caso de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, cuando presentan más de uno y hasta tres impagos en periodos consecutivos inmediatos anteriores.

-
Microcréditos, cuando presentan atrasos de más de un mes y hasta tres meses.

-
Cartera de crédito hipotecaria y de vivienda, si presentan atrasos de más de un mes y hasta tres meses, incluyendo los clasificados como REA.

-
Cartera de crédito comercial, cuando presenta atrasos mayores a 30 días naturales un mes calendario y menores a 90 días naturales tres meses calendario.
Los créditos que estando en etapa 2 han liquidado totalmente los saldos exigibles pendientes de pago, o que habiendo sido reestructurados o renovados han cumplido con el pago sostenido, son reclasificados a etapa 1.

Etapa 3

Corresponde a la cartera de crédito con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más de los eventos, los cuales tienen un impacto significativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos. En específico, se consideran los créditos en esta etapa los siguientes:

1.
Aquéllos por los que el Grupo tiene conocimiento de que el acreditado ha sido declarado en concurso mercantil.

Sin perjuicio de lo previsto previamente, los créditos que continúan recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles (LCM), así como los créditos otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley, son traspasados a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 cuando incurren en los supuestos previstos por el numeral 2 siguiente.

2.
Tratándose de créditos de consumo no revolventes, microcréditos y créditos a la vivienda, que han sido pagados parcialmente, cuando los vencimientos de sus adeudos son como sigue:

a.
Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, cuando presentan 30 días naturales, un mes calendario o más de vencidos en capital e interés.

b.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, si presentan 90 días naturales tres meses calendario o más de vencidos en interés o 30 días naturales un mes calendario o más de vencidos en capital.

c.
Pagos periódicos parciales de principal e interés, cuando presentan 90 días naturales tres meses calendario o más de vencidos en capital o interés.

3.
Créditos distintos a los mencionados en el numeral anterior, cuyas amortizaciones no han sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, cuando los vencimientos de sus adeudos son como sigue:

21
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

a.
Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, cuando presentan 30 días naturales un mes calendario o más de vencidos en capital e interés.

b.
Créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, si presentan 90 días naturales 3 meses calendario o más de vencidos en interés o 30 días naturales un mes calendario o más de vencidos en capital.

c.
Pagos periódicos parciales de principal e interés, cuando presentan 90 días naturales tres meses calendario o más de vencidos en capital o interés.

4.
Documentos de cobro inmediato referidos en la política contable de "Efectivo y equivalentes de efectivo", al momento en que no han sido cobrados.
El traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 de los créditos a que se refiere el numeral 5 del párrafo anterior se sujeta al plazo excepcional de 180 o más días de incumplimiento a partir de la fecha en la que:

a)
los recursos del crédito son dispuestos para el fin con que fueron otorgados;

b)
el acreditado dé inicio a una nueva relación laboral por la que tenga un nuevo patrón,

c)
la entidad haya recibido el pago parcial de la amortización correspondiente. La excepción contenida en el presente inciso será aplicable siempre y cuando se trate de créditos bajo el esquema ROA, y cada uno de los pagos realizados durante dicho período representen, al menos, el 5% de la amortización pactada.

Las excepciones mencionadas anteriormente no se consideran excluyentes entre sí.
Para créditos de consumo en los que las condiciones de pago establecidas en el contrato establecen pagos con periodicidad menor a un mes calendario, el Grupo considera las siguientes equivalencias:

Periodicidad
de pago
contractual
Equivalencia
30 días
90 días
Quincenal
2 quincenas
Más de 6 quincenas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Catorcenal

2 catorcenas

Más de 6 catorcenas

Decenal

3 decenas

Más de 9 decenas

Semanal

4 semanas

Más de 13 semanas

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, el Grupo considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 3:

-

Para créditos de consumo no revolvente cuando presenta atrasos mayores a tres meses

-

Sobre tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, cuando presentan más de tres impagos en periodos consecutivos inmediatos anteriores.

-

Microcréditos, cuando presentan atrasos mayores a tres meses.

-

Cartera de crédito hipotecaria y de vivienda. Cuando presentan atrasos de mayores a tres meses, en el caso de créditos ROA, si presentan tres a seis meses de atraso, si alguno de los pagos realizados durante dicho periodo no representa al menos el 5% de la amortización pactada, y para créditos ROA cuando presentan atrasos mayores a 6 meses.

22

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

-

Cartera de crédito comercial, si presenta atrasos mayores o iguales a 90 días naturales.

En el caso de adquisiciones de cartera de crédito, para la determinación de los días naturales de vencimiento, se consideran los incumplimientos que se hayan presentado desde su originación.

Los créditos que estando en etapa 3 han liquidado totalmente los saldos exigibles pendientes de pago, o que habiendo sido reestructurados o renovados han cumplido con el pago sostenido, son reclasificados a etapa 1.

Efecto de renegociaciones en el nivel de riesgo de crédito.

Los créditos con riesgo de crédito etapa 2 o etapa 3 que se reestructuren o se renueven no se reclasifican a una etapa con menor riesgo de crédito por efecto de su reestructura o renovación, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, que se reestructuren durante su plazo o se renueven en cualquier momento, son traspasados a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, y permanecen en dicha etapa hasta que existe evidencia de pago sostenido.

Las líneas de crédito dispuestas, que se han reestructurado o renovado en cualquier momento, se traspasan a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, excepto cuando se cuenta con elementos que justifican la capacidad de pago del acreditado y se ha cumplido lo siguiente:

a)

se ha liquidado la totalidad de los intereses exigibles, y

b)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

se ha cubierto la totalidad de los pagos a que esté obligado en términos del contrato a la fecha de la reestructuración o renovación.

Tratándose de disposiciones de crédito hechas al amparo de una línea de crédito, cuando se reestructuran o renuevan en forma independiente de dicha línea, son evaluadas de conformidad con las reglas para reestructuraciones y renovaciones aplicables antes descritas, atendiendo a las características y condiciones de la disposición o disposiciones reestructuradas o renovadas.

Si posterior a la evaluación descrita en el párrafo anterior se concluye que una o más disposiciones otorgadas al amparo de una línea de crédito deben traspasarse a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura o renovación y tales disposiciones, de manera individual o en su conjunto, representan al menos 25% del total del saldo dispuesto de la línea de crédito al a fecha de la reestructura o renovación, el saldo total dispuesto, así como sus disposiciones posteriores, son traspasadas a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito.

Los créditos con riesgo de crédito en etapa 1 y etapa 2, distintos de créditos referentes a i) créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia que los intereses se paguen periódicamente, ii) líneas de crédito dispuestas, y iii) disposiciones de crédito hechas al amparo de líneas de crédito, que se han reestructurado o renovado de los que no ha transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se mantienen en la misma categoría únicamente si cumplen lo siguiente:

a)
el acreditado ha cubierto la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración, y

23

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

b)
el acreditado ha cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

Sobre el mismo tipo de créditos mencionados en el párrafo anterior, con riesgo de crédito en etapa 1 y etapa 2, pero que han sido reestructurados o renovados durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, son traspasados a la categoría inmediata siguiente, con mayor riesgo de crédito, excepto si cumplen siguiente:

c)
se ha liquidado la totalidad de los intereses devengados a la fecha de la renovación o reestructuración

d)
se ha cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y

e)
se ha cubierto el 60% del monto original del crédito

Si no se cumplen todas las condiciones descritas en los dos párrafos anteriores, según corresponda, el crédito se traspasa a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que se reestructura o renueva y hasta tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Se considera cumplido el requisito de los incisos a) de los dos párrafos anteriores, cuando habiéndose cubierto el interés devengado a la última fecha de corte, el plazo transcurrido entre dicha fecha y la reestructura o renovación no excede el menor entre la mitad del periodo de pago en curso y 90 días.

Los créditos con riesgo de crédito en etapa 1 o etapa 2 que se reestructuren o renueven

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

en más de una ocasión, son traspasados a cartera con riesgo de crédito en etapa 3, excepto cuando el Banco cuenta con elementos que justifican la capacidad de pago del deudor. En el caso de cartera comercial, tales elementos son debidamente documentados e integrados al expediente del crédito.

Cuando se consolidan diversos créditos otorgados por el Grupo a un mismo acreditado mediante una reestructura o renovación, se analiza cada uno de los créditos consolidados como si se reestructuraran o renovaran por separado y, si se concluye que uno o más de dichos créditos se habría traspasado a cartera con riesgo de crédito en etapa 2 o etapa 3 por la propia reestructura o renovación, el saldo total del crédito consolidado es traspasado a la categoría que correspondería al crédito objeto de consolidación con mayor riesgo de crédito.

Los créditos clasificados en el nivel de riesgo de crédito etapa 2 por efecto de una reestructura son evaluados periódicamente a fin de determinar si existe un incremento en su riesgo que origine que deben ser traspasados a la etapa de riesgo de crédito 3, conforme a lo descrito en el primer párrafo de la subsección "Etapa 3" de esta nota. Los créditos no son traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, por efecto de su reestructuración, si a la fecha de o la operación presentan cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las condiciones originales del crédito mencionados a continuación, no se reclasificarán al rubro de "Cartera vencida".

-

Garantías: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.

-

Tasa de interés: cuando se mejora al acreditado la tasa de interés pactada.

-

Moneda o unidad de cuenta: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda o unidad de cuenta.

24

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

-

Fecha de pago: solo en el caso de que el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos. En ningún caso el cambio en la fecha de pago permite la omisión de pago en período alguno.

-

Ampliación de la línea de crédito: sólo en el caso de créditos de consumo otorgados mediante líneas de crédito revolventes.

Pago sostenido del crédito.

Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado cubre el monto total exigible de principal e intereses sin retraso, conforme a lo siguiente:

a)

Cuando se trata de amortizaciones menores o iguales a 60 días, se cubre un mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito.

b)

Para créditos con periodos de entre 61 y 90 días naturales, se realiza el pago de dos amortizaciones.

c)

En el caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 90 días naturales, se realiza el pago de una amortización.

Cuando los periodos de amortización pactados en la reestructura o renovación no son homogéneos, se considera el número de periodos que representan el plazo más extenso,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

conforme a lo descrito previamente.

Para reestructuras en las que se modifica la periodicidad del pago a períodos menores, para la determinación de si existe pago sostenido, se considera el número de amortizaciones que correspondería al esquema original del crédito.

En el caso de los créditos consolidados, si dos o más créditos originan el traspaso a cartera con riesgo etapa 2 o etapa 3, para determinar las amortizaciones requeridas para la existencia de pago sostenido, se considera el esquema original de pagos del crédito cuyas amortizaciones equivalgan al plazo más extenso.

Tratándose de créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, se considera que existe pago sostenido del crédito cuando ocurra alguno de los siguientes supuestos:

a)
El acreditado ha cubierto al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructura o renovación, o bien,

b)
Se ha cubierto el importe de los intereses devengados conforme al esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días y ha transcurrido al menos dicho plazo.

Los créditos que se reestructuran o renuevan en más de una ocasión, que se ha pactado con pago único de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, acreditarán pago sostenido del crédito cuando:

a)
El acreditado cubre al menos el 20% del principal pendiente de pago a la fecha de la nueva reestructura o renovación;

b)
Se ha cubierto el importe de los intereses devengados conforme al nuevo esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días y ha transcurrido al menos dicho plazo, y

25
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

c)
La entidad cuenta con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor. En el caso de créditos comerciales, tales elementos están debidamente documentados e integrados al expediente del crédito.

El pago anticipado de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados, distintos de aquellos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, no se considera pago sostenido. Tal es el caso de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados que se paguen sin haber transcurrido los días naturales equivalentes a los periodos requeridos conforme al primer párrafo de esta subsección.

Los créditos que por efecto de una reestructura o renovación son traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, en todos los casos permanecen un mínimo de tres meses en dicha hasta acreditar pago sostenido y en consecuencia ser traspasados a la etapa inmediata siguiente con menor riesgo de crédito. Lo anterior con excepción de los créditos con pago de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, en los que se aplica lo descrito previamente para estos casos.

En todo caso, para que el Grupo demuestre que existe pago sostenido, además de asegurarse de que el acreditado cumpla con los lineamientos de pago sostenido indicados en los párrafos anteriores, deberá tener a disposición de la Comisión evidencia que justifique que el acreditado cuenta con capacidad de pago en el momento que se lleve a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

cabo la reestructura o renovación para responder a las nuevas condiciones del crédito. La evidencia mínima que deberá obtener es lo que se señala a continuación:

- a) probabilidad de incumplimiento intrínseca del acreditado,
- b) las garantías otorgadas al crédito reestructurado o renovado,
- c) la prelación de pago frente a otros acreedores y,
- d) la liquidez del acreditado ante la nueva estructura financiera del financiamiento. Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

El interés efectivo determinado mediante la aplicación de la tasa de interés efectiva se reconoce conforme se devenga. El interés efectivo incluye el devengamiento de los intereses de cartera y la amortización de comisiones por el otorgamiento de crédito, ambos presentados en el rubro de "Ingresos por intereses", así como la amortización de los costos de transacción por el otorgamiento de crédito presentada en el rubro de "Gastos por intereses".

Para efecto de la tasa de interés efectiva, el Grupo aplico las facilidades administrativas para realiza lo siguiente:

Con fecha 23 de septiembre de 2021 se emitió en el DOF la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, publicada el 13 de marzo de 2020, donde se ha otorgado la facilidad para que durante el ejercicio 2022, se siga utilizando la tasa de interés contractual para el devengo de los intereses de la cartera de crédito, así como la aplicación del método en línea recta para el reconocimiento de las comisiones de originación y el devengo de los costos de transacción, como lo establece el criterio contable B-6 vigente hasta el 31 de diciembre de 2021, debiendo revelar, en los estados financieros trimestrales y anuales del ejercicio 2022 tal circunstancia. Situación que ya ha sido notificada a la autoridad.

Las comisiones y costos de transacción se amortizan contra los resultados del ejercicio por el periodo correspondiente al plazo de la línea de crédito asociada. Si la línea de crédito se cancela, el saldo pendiente por amortizar se reconoce totalmente en resultados.

26

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Las comisiones reconocidas con posterioridad al otorgamiento de crédito que se generan como parte del mantenimiento de dichos créditos, así como las que se cobran con motivo de créditos no colocados, se reconocen contra los resultados del ejercicio conforme se devengan.

Cartera de crédito restringida

Se consideran como créditos restringidos aquellos créditos respecto de los que existen circunstancias por las cuales no se puede disponer o hacer uso de ellos; por ejemplo, la cartera de crédito que la entidad transferente otorgue como garantía o colateral en operaciones de bursatilización.

(m)

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cada categoría de la cartera de crédito se realiza con base en las metodologías generales establecidas en las Disposiciones por la Comisión, las cuales se basan en el enfoque de Pérdida Esperada, que se determina multiplicando la Probabilidad de Incumplimiento (PI) por el producto de la Severidad de la Pérdida en caso de Incumplimiento (SP) y la Exposición

al Incumplimiento (EI).

Tratándose de líneas de crédito, el Grupo reconoce la estimación correspondiente al saldo no dispuesto conforme a las Disposiciones, lo cual también es aplicable a las cartas de crédito que el Grupo ha emitido.

La Probabilidad de Incumplimiento es la probabilidad expresada como porcentaje de que ocurra cualquiera o ambas de las siguientes circunstancias con relación a un deudor específico:

a)
El deudor se encuentra en situación de mora durante 90 días naturales o más respecto a cualquier obligación crediticia frente al Grupo, o bien dicha obligación crediticia cumple con los supuestos para ser clasificada con riesgo de crédito etapa 3, descritos anteriormente (ver nota 31).

b)
Se considera probable que el deudor no abone la totalidad de sus obligaciones crediticias frente al Grupo.

La Severidad de la Pérdida en caso de Incumplimiento corresponde a la intensidad de la pérdida en caso de incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento, una vez tomados en cuenta el valor de las garantías y los costos asociados a los procesos de realización (judiciales, administrativos de cobranza y de escrituración, entre otros).

La Exposición al Incumplimiento es la posición esperada, bruta de reservas, de la operación de crédito si se produce el incumplimiento del deudor. La Exposición al Incumplimiento no puede ser inferior a la cantidad dispuesta de la operación al momento del cálculo del requerimiento de capital.

El Grupo reconoce estimaciones adicionales ordenadas por la CNBV, las cuales se constituyen para cubrir riesgos que no se encuentran previstos en las diferentes metodologías de calificación de la cartera crediticia, y sobre las que previo a su constitución, el Grupo requiere informar a la CNBV sobre lo siguiente:

a)
origen de las estimaciones;

b)
metodología para su determinación;

c)
monto de estimaciones por constituir, y

d)
tiempo que se estima serán necesarias.

27

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Sobre los créditos con riesgo de crédito en etapa 3, en los que en su reestructuración se acuerda la capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, el Grupo reconoce una estimación por el 100% de dichos intereses, la cual cancela cuando existe evidencia de pago sostenido.

Cartera de crédito comercial

El cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera de crédito comercial se realiza conforme a la metodología general establecida por la Comisión, que considera inicialmente el nivel de riesgo de crédito en el que están clasificados los créditos, así como su clasificación previa en cinco diferentes grupos, según a quienes se han otorgado:

I.
Entidades federativas y municipios.

II.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Proyectos con fuente de pago propia,
III.

Fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos, no incluidos en la fracción anterior, así como esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados".

IV.

Entidades Financieras.

V.

Personas morales no incluidas en las fracciones anteriores y físicas con actividad empresarial que, a su vez, se divide en los siguientes subgrupos:

a)

Con Ingresos Netos o Ventas Netas anuales menores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIs.

b)

Con Ingresos Netos o Ventas Netas anuales iguales o mayores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIs.

Para el cálculo de la PI de los créditos comerciales se realiza de acuerdo con las Disposiciones, conforme a cada uno de los grupos descritos anteriormente, que consiste en evaluar factores cuantitativos y cualitativos del acreditado y asignarles un puntaje crediticio, el cual es totalizado y utilizado para calcular la PI.

Para el cálculo de la SP, si los créditos carecen de cobertura de garantías reales, personales o derivados de crédito, se determina conforme a los meses transcurridos de atraso, dependiendo del grupo al que pertenecen, y considerando si son o no créditos subordinados o sindicados en los que el Grupo es subordinado respecto de otros acreedores; asimismo, se considera la determinación de la SP mediante un cálculo diferenciado para los créditos de acreditados que han sido declaradas en concurso mercantil. En caso de que los créditos cuenten con garantías reales, garantías personales, seguros de crédito, y/o derivados de crédito, éstos son considerados en la determinación SP con la finalidad de ajustar las reservas preventivas para riesgo de crédito. Para la cartera de crédito que cuenta con el beneficio de un esquema de cobertura de paso y medida, el cálculo de la SP considera dicha cobertura.

La EI, en el caso de líneas crédito no comprometidas que son cancelables incondicionalmente o que permiten la cancelación automática en cualquier momento y sin previo aviso del Grupo, corresponde al saldo insoluto del crédito. Para líneas de crédito distintas a las mencionadas anteriormente, la determinación de la EI se determina conforme al cálculo establecido en las Disposiciones, que considera la clasificación de los créditos en los grupos mencionados previamente.

28

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Cartera hipotecaria y de vivienda

La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera de crédito hipotecaria de vivienda se determina conforme a la metodología general establecida por la Comisión, que considera inicialmente el nivel de riesgo de crédito en el que están clasificados los créditos.

El cálculo se realiza utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes constituyendo la calificación de reserva en crédito por crédito. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) valor de la vivienda, iv) saldo del crédito, v) atraso, vi) importe original del crédito, vii) ROA, viii) REA, y ix) prórroga. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Cartera de consumo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera de crédito de consumo se determina conforme a la metodología general establecida por la Comisión, que considera inicialmente el nivel de riesgo de crédito en el que están clasificados los créditos.

Adicionalmente, el cálculo de las reservas preventivas correspondientes a la cartera crediticia de consumo no revolvente considera lo siguiente: (i) monto exigible, (ii) pago realizado, (iii) atraso, (iv) antigüedad del acreditado en el Grupo, (v) antigüedad del acreditado con instituciones, (vi) monto a pagar al Grupo, (vii) monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, (viii) saldo reportado en las sociedades de información crediticia, (ix) endeudamiento, (x) ingreso mensual del acreditado, (xi) importe original del crédito y (xii) saldo del crédito.

Grado de riesgo de la estimación preventiva para riesgos crediticios

Las reservas preventivas constituidas por el Grupo son clasificadas conforme a su grado de riesgo, de acuerdo con la siguiente tabla:

Porcentaje de reservas preventivas

29

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Castigos, eliminaciones y recuperaciones de cartera de crédito

El Grupo evalúa periódicamente si un crédito con riesgo crédito en etapa 3 debe permanecer en el estado de situación financiera consolidado, o bien ser castigado. El castigo se reconoce cancelando el saldo del crédito que determine la Administración, contra la estimación preventiva para riesgo crediticios. Cuando el crédito a castigar excede el monto de la estimación, antes de efectuar el castigo, el Grupo reconoce una estimación hasta por el monto de la diferencia.

En todo caso, el Grupo cuenta con evidencia de las gestiones formales de cobro que se han ejercido respecto de estos créditos, así como de los elementos que acreditan la imposibilidad práctica de recuperación del crédito de acuerdo con sus políticas internas establecidas en el manual de crédito.

Adicionalmente el Grupo realiza la eliminación de los créditos con riesgo en etapa 3 en los que su estimación preventiva para riesgos crediticios es del 100%, aun y cuando no cumplen con las condiciones descritas anteriormente. La eliminación se reconoce cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Cualquier recuperación derivada de créditos previamente es reconocida en los resultados consolidados del ejercicio dentro del rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios", salvo que las recuperaciones provengan de pagos en especie, cuyo tratamiento se realiza conforme a las políticas establecidas para Bienes Adjudicados en la nota 3p.

Los costos y gastos incurridos por la recuperación de cartera de crédito deberán reconocerse como un gasto dentro del rubro de otros ingresos (egresos) de la operación. Quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos sobre la cartera

Las quitas sobre el monto perdonado del pago del crédito en forma parcial o total que el Grupo realice a los acreditados se realizarán cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios asociada al crédito y, si esta es menor al monto perdonado, el Grupo previamente constituye estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

La cancelación de la estimación preventiva sobre las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos sobre la cartera, es aplicable a los montos perdonados derivado de incrementos en el riesgo crédito, en caso contrario deberán disminuirse de los ingresos que le dieron origen.

Cancelación de excedentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

El excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios se deberá cancelar del estado de situación financiera consolidado contra los resultados del ejercicio, afectando el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

El Grupo determinó que no hubo impacto en los estados financieros en la fecha de entrada en vigor de esta norma.

30

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

(n)

Otras cuentas por cobrar, neto

Se integra de las cuentas por cobrar liquidadoras por operaciones de venta de divisas, inversiones en valores, reportos, así como de los deudores de cuentas de margen, deudores por colaterales otorgados en efectivo por operaciones con valores, crédito. Asimismo, incluye los deudores diversos por premios, comisiones y derechos por cobrar sobre operaciones vigentes no crediticias, partidas asociadas a operaciones crediticias, saldos a favor de impuestos acreditables, préstamos y otros adeudos del personal, amortizaciones de arrendamientos operativos no liquidadas y otros deudores. Estimación para perdidas crediticias esperadas

El Grupo constituye una estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro por las cuentas por cobrar conforme a lo siguiente:

Origen de la cuenta por cobrar

Criterio de reconocimiento de la estimación de perdidas crediticias esperadas

Cuentas liquidadoras con 90 o más días de su reconocimiento

Se clasifican como adeudos vencidos y simultáneamente se constituye una estimación por el importe total.

Otras cuentas por cobrar directamente relacionadas con la cartera de crédito, tales como gastos de juicio.

Se aplica el mismo porcentaje de riesgo asignado para el crédito asociado para la constitución de la estimación.

Documentos de cobro inmediato no cobrados con 15 o más días naturales de haber sido registrados como "otras cuentas por cobrar".

Se clasifican como adeudos vencidos y simultáneamente se constituye una estimación por el importe total.

Sobregiros de cuentas de cheques de clientes que no cuentan con líneas de crédito de sobregiro.

Se clasifican, al momento de su reconocimiento, como adeudos vencidos y simultáneamente se constituye una estimación por el importe total.

Préstamos a funcionarios y empleados, derechos de cobro y otras cuentas por cobrar diversas pactadas desde su origen a 90 días naturales.

Se constituye una estimación por el importe total.

Amortizaciones de arrendamientos operativos no liquidadas en 30 días naturales posteriores a su vencimiento

Se constituye una estimación por el importe total.

Otras cuentas por cobrar distintas a las anteriores de deudores no identificados con 60 días o más de haber sido registrados.

Se constituye una estimación por el importe total.

No se reconoce estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro sobre los saldos de impuestos a favor ni por el Impuesto al Valor Agregado (IVA) acreditable.

31

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(o)

Arrendamientos

Actuando como arrendador

Clasificación de los arrendamientos

El Grupo clasifica cada uno de sus arrendamientos como un arrendamiento operativo o financiero. Se consideran como arrendamientos financieros todos los créditos que otorgue la entidad para operaciones de arrendamiento financiero, que son aquéllos en donde el Grupo transfiere al arrendatario sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente, en caso de contrario se consideran como operativos.

Los siguientes factores son considerados por el Grupo para determinar si un arrendamiento es financiero:

a)

El arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente al arrendatario al finalizar el plazo del arrendamiento

b)

El arrendatario tiene la opción para comprar el activo subyacente a un precio que se espera sea suficientemente inferior a su valor razonable en el momento en que la opción se convierte en ejercible, dado que desde la fecha del acuerdo se prevé con certeza razonable que tal opción será ejercida.

c)

El plazo del arrendamiento cubre al menos el 75% de la vida económica del activo subyacente independientemente de que la propiedad no se transfiera al arrendatario al finalizar el plazo del arrendamiento.

d)

En la fecha del acuerdo, el valor presente de los pagos por el arrendamiento es al menos equivalente al 90% del valor razonable del activo subyacente.

e)

El activo subyacente es de una naturaleza tan especializada que sólo el arrendatario puede usarlo, sin realizarle modificaciones importantes

f)

Si el arrendatario puede terminar el contrato de arrendamiento y las pérdidas sufridas por el Banco a causa de la terminación son asumidas por el arrendatario

g)

Las pérdidas o ganancias procedentes de las fluctuaciones en el valor razonable del valor residual estimado recaerán sobre el arrendatario

h)

El arrendatario tiene la posibilidad de prorrogar el arrendamiento durante un segundo período, con pagos por arrendamiento que son sustancialmente inferiores a los de mercado.

Arrendamiento financiero

Los arrendamientos financieros en los que el Grupo actúa como arrendador se reconocen dentro de la cartera de crédito. Su reconocimiento inicial consiste en registrar la inversión bruta en el arrendamiento, que corresponde al valor contractual de la operación de arrendamiento más el valor residual no garantizado que se acumule en beneficio del Grupo, contra la salida de efectivo y el ingreso financiero por devengar El ingreso financiero por devengar corresponde al diferencial entre la inversión bruta del arrendamiento y la inversión neta en el arrendamiento, esta última determinada por el valor presente de la inversión bruta en el arrendamiento mediante la tasa de interés implícita en el arrendamiento.

La tasa de interés implícita es la tasa de interés que iguala el valor presente de: a) los pagos por el arrendamiento y b) el valor residual no garantizado, con la suma de (i) el valor razonable del activo subyacente y (ii) cualquier costo directo inicial a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

cargo del arrendador.

32

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

El Grupo reconoce los intereses sobre la inversión neta en el arrendamiento a lo largo del plazo del arrendamiento, sobre una base que releja una tasa de rendimiento constante sobre la inversión neta en el arrendamiento.

Los pagos por arrendamiento recibidos por el arrendador en el período se aplican contra la inversión bruta en el arrendamiento, para reducir tanto el principal como los ingresos financieros no devengados.

Los depósitos en garantía recibidos por operaciones de arrendamiento financiero por el Grupo se reconocen en el rubro de "Otras cuentas por pagar".

Cuando el arrendatario opta por participar del precio de venta de los bienes a un tercero, el Grupo reconoce el ingreso que le corresponda al momento de la venta en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación".

Actuando como arrendatario

Al inicio de un contrato, el Grupo evalúa si un contrato es, o contiene, un contrato de arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, el Grupo utiliza la definición de arrendamiento de la NIF D-5.

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Grupo asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento o servicio sobre la base de sus precios independientes relativos. [Sin embargo, para los arrendamientos de propiedades, el Grupo ha elegido no separar los componentes que no son de arrendamiento y contabilizar los componentes de arrendamiento y los que no son de arrendamiento, como un solo componente de arrendamiento.]

El Grupo reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final del plazo del arrendamiento, a menos que el arrendamiento transfiera la propiedad del activo subyacente al Grupo al final del plazo del arrendamiento o el costo del activo por derecho de uso refleja que el Grupo ejercerá una opción de compra. En ese caso, el activo por derecho de uso se depreciará a lo largo de la vida útil del activo subyacente, que se determina sobre la misma base que los de propiedades y equipo. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta por ciertas nuevas valuaciones del pasivo por arrendamiento como cambios en el monto de la renta por ajuste de inflación.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental de financiamiento del Grupo o la tasa libre de

33

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

riesgo determinada con referencia al plazo del arrendamiento. Generalmente, el Grupo usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

El Grupo determina su tasa incremental de financiamiento obteniendo tasas de interés de varias fuentes de financiamiento externo y realiza ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento (como plazo del arrendamiento y moneda en que se encuentran denominados los pagos) y el tipo de activo arrendado.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la valuación del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

—

pagos fijos, incluidos los pagos en sustancia fijos;

—

pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente valuados utilizando el índice o la tasa en la fecha de inicio;

—

importes que se espera pagar bajo una garantía de valor residual; y

—

el precio de ejercicio bajo una opción de compra que el Grupo está razonablemente seguro de ejercer, los pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si el Grupo está razonablemente seguro de ejercer una opción de extensión y las sanciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que el Grupo esté razonablemente seguro de no terminar antes de tiempo.

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a valorar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación del Grupo, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si el Grupo cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a valorar de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

El Grupo presenta activos de derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedad de inversión en el rubro "Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo", y los pasivos por arrendamiento en el rubro "Pasivo por arrendamiento", ambos en el estado de situación financiera.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

El Grupo ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de TI. El Grupo reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

(p)

Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago

Los bienes adjudicados o recibidos mediante dación en pago que no son destinados para uso del Grupo, se reconocen en la fecha que causa ejecutoria el auto de aprobación del remate mediante el cual se decreta la adjudicación, o tratándose de bienes recibidos mediante dación en pago, en la fecha que se firma la escritura de dación, o se haya formalizado la transmisión de propiedad del bien.

34

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

El reconocimiento de bienes adjudicados se realiza como sigue:

a)
al menor entre el valor bruto en libros del activo que dio origen a la adjudicación, es decir, sin deducir la estimación preventiva para riesgos crediticios que se haya reconocido hasta esa fecha, y el valor neto de realización de los activos recibidos, cuando la intención de la entidad es vender dichos activos para recuperar el monto a cobrar; o

b)
al menor entre el valor bruto en libros del activo que dio origen a la adjudicación o el valor razonable del activo recibido, cuando la intención de la entidad es utilizar el activo adjudicado para sus actividades.

En la fecha de registro del bien adjudicado o recibido mediante dación en pago, el valor del activo que dio origen a la adjudicación, así como su respectiva estimación preventiva que se tuviera constituida, se dan de baja del estado de situación financiera consolidado por el total del activo neto de la estimación, deducido de los pagos parciales en especie en caso de cartera de crédito, o de los cobros o recuperaciones cuando se trata de derechos de cobro.

La diferencia entre el valor del activo que dio origen a la adjudicación, neto de estimaciones, y el valor del bien adjudicado determinado conforme a lo descrito en el segundo párrafo de esta nota, se reconoce en los resultados consolidados del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación".

Valuación de bienes adjudicados

Los bienes adjudicados se valúan conforme al tipo de bien que se trate, registrando su valuación contra los resultados del ejercicio como "Otros ingresos (egresos) de operación".

El Grupo reconoce una estimación de deterioro por las pérdidas de valor por el paso del tiempo conforme a las disposiciones, reconociéndolo en resultados como "Otros ingresos (egresos) de operación". La determinación de las reservas por tenencia de bienes muebles o inmuebles, adjudicados o recibidos en dación en pago por el transcurso del tiempo, se determina, conforme a lo siguiente:

Porcentaje de reserva

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación en pago

Bienes inmuebles

Bienes muebles, derechos de cobro e inversiones en valores

Hasta 6 meses

0%

0%

Más de 6 y hasta 12

0%

10%

Más de 12 y hasta 18

10%

20%

Más de 18 y hasta 24

10%

45%

Más de 24 y hasta 30

15%

60%

Más de 30 y hasta 36

25%

100%

Más de 36 y hasta 42

30%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

100%
Más de 42 y hasta 48

35%
100%
Más de 48 y hasta 54

40%
100%
Más de 54 y hasta 60

50%
100%
Más de 60

100%
100%
35

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Al momento de la venta de los bienes adjudicados, el diferencial entre el precio de venta y el valor en libros del bien adjudicado, neto de estimaciones, se reconoce directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación".

(q)

Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se registran al costo de adquisición. Y al valor presente de los pagos por realizar, respectivamente, y hasta el 31 de diciembre de 2007 se actualizaron mediante factores derivados de la UDI utilizando los índices de inflación del país de origen y las variaciones de los tipos de cambio en relación con el peso.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles, estimadas por la Administración del Grupo. Las vidas útiles totales y las tasas anuales de depreciación de los principales grupos de activos se mencionan a continuación:

Años

Tasa de depreciación

Maquinaria y equipo

10 años

10%

Equipo de transporte

4 años

25%

Adaptaciones y mejoras

4 años

25%

Equipo de cómputo

4 años

25%

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

(r)

Inversiones permanentes en acciones

Las inversiones permanentes en acciones de compañías afiliadas, se valúan por el método de participación con base en los estados financieros auditados de dichas compañías al 31 de marzo de 2024, excepto por la asociada Cecoban, S. A. de C. V., que se mantiene a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

costo.

(s)

Margen financiero por intermediación.-

El margen financiero del Grupo está conformado por los siguientes conceptos:

-

Utilidad por compraventa

-

Perdida por compraventa

-

Ingresos por intereses

-

Gastos por intereses

-

Resultados por valuación de instrumentos financieros a valor razonable

La utilidad o perdida resulta de la compraventa de valores y venta de colaterales recibidos que efectuó la Grupo Financiero.

Se consideran como ingresos y gastos por intereses los provenientes de operaciones financieras tales como inversiones en instrumentos financieros, operaciones de reporto y de préstamo de valores, las comisiones por colocación de deuda y los dividendos de instrumentos de patrimonio neto.

El resultado por valuación a valor razonable de la Grupo Financiero es el que resulta de los títulos para negociar.

36

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(t)

Pagos anticipados y otros activos

Incluye cargos diferidos por costos y gastos asociados con el otorgamiento de crédito,

Incluye gastos por emisión de títulos, el diferencial a cargo por adquisiciones de cartera de crédito y los seguros por amortizar, y otros cargos diferidos. Asimismo, incluye pagos anticipados por intereses, comisiones, rentas y otros, así como pagos provisionales de impuestos.

En los casos en que surjan nuevas expectativas de recuperación de los pagos anticipados previamente castigados por la pérdida por deterioro y siempre que estas expectativas se visualicen como permanentes o definitivas, el Banco revierte el castigo por deterioro efectuado en periodos anteriores y reconocerlo en los resultados del periodo actual dentro del rubro "Gastos de administración y promoción".

(u)

Activos intangibles

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen principalmente desarrollos generados para la operación del Grupo y que corresponde principalmente a software y desarrollos informáticos, los cuales se registran originalmente al valor erogado cuya amortización se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada promedio de 4 años a una tasa anual del 25% aplicable a los activos correspondientes, los intangibles son principalmente por licencias de software neta de su amortización. Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no adquirió activos intangibles de vida indefinida que generen compromisos contractuales.

(v)

Captación tradicional

Este rubro comprende los depósitos de exigibilidad inmediata, los depósitos a plazo del público en general y los captados a través de operaciones en el mercado de dinero, los títulos de crédito emitidos y la cuenta global de captación sin movimientos en moneda

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 36 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

nacional, extranjera o UDIS, mismos que se integran como se describe a continuación:

a) Depósitos de exigibilidad inmediata. Incluyen a las cuentas de cheques, cuentas de ahorro, a los depósitos en cuenta corriente, entre otros.

Los sobregiros en las cuentas de cheques de los clientes del Grupo, que no cuentan con una línea de crédito para tales efectos, se clasifican como adeudos vencidos en el rubro de "Cuentas por cobrar" y el Grupo constituye simultáneamente a dicha clasificación una estimación de irrecuperabilidad por el importe total de dicho sobregiro, en el momento en que se presente tal evento.

b) Depósitos a plazo. Incluyen, entre otros, a los certificados de depósito retirables en días preestablecidos, aceptaciones bancarias y pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento captados del público en general y a través de operaciones en el mercado de dinero, estos últimos referidos a depósitos a plazo realizados con otros intermediarios financieros, así como con tesorerías de empresas y de entidades gubernamentales.

c) Cuenta global de captación sin movimientos. Incluye el principal y los intereses de los instrumentos de captación que no tengan fecha de vencimiento, o bien, que teniéndola se renueven en forma automática, así como las transferencias o las inversiones vencidas y no reclamadas.

37

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Si en el transcurso de tres años contados a partir de que los recursos se depositen en la cuenta global de captación sin movimientos, cuyo importe no exceda por cuenta, al equivalente de trescientas unidades de medida y actualización (UMAS), prescribirán en favor del patrimonio de la beneficencia pública, El Grupo estará obligado a enterar los recursos correspondientes a la beneficencia pública dentro de un plazo máximo de quince días contados a partir del 31 de diciembre del año en que se cumpla el supuesto previsto anteriormente descrito.

Los títulos colocados a descuento que no devenguen intereses (cupón cero), se registran al momento de la emisión tomando como base el monto de efectivo recibido.

En caso de contar con activos dados en garantía o colateral indicar el monto, términos y condiciones de esta.

Los intereses de captación tradicional se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos por intereses".

Los gastos de emisión, así como el descuento o premio en la colocación se reconocen como un cargo o crédito diferido, según se trate, el cual es amortizado en resultados conforme se devengue como gastos o ingresos por intereses, según corresponda, tomando en consideración el plazo del título que le dio origen en proporción al vencimiento de los títulos.

(w)

Préstamos interbancarios y de otros organismos

En este rubro se registran los préstamos directos de bancos nacionales y extranjeros, préstamos obtenidos a través de subastas de crédito con el Banco Central y el financiamiento por fondos de fomento. Asimismo, incluye préstamos por cartera descontada que proviene de los recursos proporcionados por los bancos especializados en financiar actividades económicas, productivas o de desarrollo. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos por intereses".

Los préstamos deberán reconocerse inicialmente al precio de la transacción, deben sumarse o restarse los costos de transacción, así como otras partidas pagadas por anticipado, tales como comisiones e intereses, el Grupo deberá determinar el valor futuro de los flujos de efectivo estimados que se pagarán por principal e intereses contractuales, durante el plazo remanente del préstamo o en un plazo menor, si es que

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

existe una probabilidad de prepago u otra circunstancia que requiera utilizar un plazo menor.

El Grupo deberá determinar la tasa de interés efectiva, para el cálculo el Grupo debe estimar los flujos de efectivo esperados considerando todos los términos contractuales del IFP (tales como prepago, extensión, reembolso anticipado y otras opciones similares), adicionalmente, debe evaluar si la tasa de interés efectiva determinada se encuentra dentro del mercado, comparándola con una tasa de interés que considere el valor del dinero en el tiempo y los riesgos inherentes de pago para financiamientos similares, a los que tenga acceso la entidad.

Si el Grupo recibe un préstamo con una tasa de interés contractual que esté sustancialmente fuera de mercado, pero se paga una comisión por adelantado al inicio del crédito al determinar la tasa de interés efectiva con base en los anteriores párrafos, y debe tomarse en cuenta dicha comisión.

38

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

(x)

Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

El Grupo reconoce, con base en estimaciones de la administración, provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios es virtualmente ineludible y surge como consecuencia de eventos pasados, principalmente comisiones, proveedores, sueldos y otros pagos al personal.

(y)

Beneficios a los empleados

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Grupo tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Grupo en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida, Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se espera que el Grupo pague después de los doce meses de la fecha del estado de situación financiera consolidado más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediciones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo y un costo o gasto por beneficios por terminación cuando el Grupo no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios Post-Empleo

Planes de beneficios definidos

La obligación neta del Grupo correspondiente a los planes de los beneficios definidos por planes de pensiones y prima de antigüedad se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros de los empleados han ganado en el ejercicio actual y los ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al

mismo, el valor razonable de los activos del plan.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Grupo, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

39

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de operación. El Grupo determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo neto definido durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios. El interés neto se reconoce dentro de "Gastos de administración y promoción".

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocieron en los resultados consolidados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocieron en el período en que se incurrieron en los resultados consolidados del período.

(z)

Cuentas de orden

En las cuentas de orden representan el monto estimado por el que estaría obligado el Grupo a responder ante sus clientes por cualquier eventualidad futura generada por responsabilidad del Grupo. Las cuentas de orden corresponden principalmente a los bienes en custodia o administración y operaciones de fideicomisos.

Los ingresos derivados de los servicios de custodia o administración se reconocen en los resultados consolidados del ejercicio conforme se prestan los mismos.

(aa)

Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

Los impuestos a la utilidad y la PTU causados en el año, se determinan conforme a las disposiciones fiscales y legales vigentes.

Los impuestos a la utilidad diferidos y la PTU diferida se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por las pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios. Los impuestos a la utilidad causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce en los "Otros Resultados Integrales" (ORI) o directamente en un rubro del capital contable. La PTU causada y diferida se incorporará dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado consolidado de resultado integral.

40
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
(bb)

Reconocimiento de ingresos

Los intereses generados por los créditos otorgados, así como los intereses provenientes de las operaciones con inversiones en valores y reporto, se reconocen en resultados consolidados conforme se devengan.

Los intereses devengados sobre cartera etapa 3 administrados en cuentas de orden se reconocen en resultados consolidados hasta que se cobran.

Los intereses cobrados por operaciones de reporto se reconocen en resultados de acuerdo con el método de interés efectivo, a lo largo del plazo de la operación.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento de créditos se reconocen como ingreso en los resultados consolidados en línea recta durante la vida del crédito que las genero.

Las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos se adicionan a las comisiones originadas por el otorgamiento del crédito y se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza como un ingreso por intereses bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito. Las demás comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de comisiones y tarifas cobradas.

Las comisiones ganadas por operaciones fiduciarias se reconocen en resultados conforme se devengan.

Las comisiones derivadas de los servicios de custodia o administración de bienes se reconocen en los resultados conforme se devengan.

(cc)

Concentración de negocio y crédito

Los servicios prestados por el Grupo se brindan a un gran número de clientes, sin que exista concentración importante en algún cliente específico.

(dd)

A portaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. De acuerdo con dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400,000 UDIS por persona física o moral. El Grupo reconoce en resultados consolidados del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB, en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

Las aportaciones obligatorias al IPAB se deberán cubrir mensualmente y serán por un monto equivalente a la duodécima parte del cuatro al millar, sobre el promedio mensual de los saldos diarios de sus operaciones pasivas del mes de que se trate.

(ee)

Contingencias

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

41
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los
estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta
el momento en que existe certeza prácticamente absoluta de su realización.
(ff)
Estado de resultados integral
El Grupo presenta el estado de resultados integral consolidado tal como lo requieren
los Criterios de Contabilidad para las instituciones de crédito en México. Las NIF
requieren la presentación del estado de resultados clasificando los ingresos, costos y
gastos en ordinarios y no ordinarios.
(gg)
Información financiera por segmentos
La NIF B-5 "Información financiera por segmentos" (NIF B-5), requiere que la
Institución analice su estructura de organización y su sistema de presentación de
información, con el objetivo de identificar segmentos.
El criterio contable A-2 "Aplicación de normas particulares" del Anexo 33 de las
Disposiciones, especifica que las entidades deberán segregar sus actividades de acuerdo
con los segmentos mínimos siguientes: Operaciones crediticias, Operaciones de tesorería
y banca de inversión, y Operaciones por cuenta de terceros.
Se han identificado los siguientes segmentos operativos de sus diferentes actividades,
considerando a cada uno como un componente dentro de su estructura interna, con riesgos
y oportunidades de rendimiento particulares.
1.
Créditos y servicios
2.
Operaciones de tesorería
En la Nota 24 se muestran los resultados asignados en cada segmento operativo. Estos
componentes son regularmente revisados con el fin de asignar los recursos monetarios
adecuados para su operación y evaluación de desempeño.
(hh)
Utilidad por acción
La utilidad básica por acción de cada período ha sido calculada dividiendo la utilidad
neta del periodo atribuible a las acciones ordinarias entre el promedio ponderado de
acciones en circulación durante el periodo ejercicio. Actualmente el Banco no tiene
acciones potencialmente dilusivas.

42
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
(4)
Posición en moneda extranjera-
La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para
mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o
larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital
básico tanto en su conjunto como en cada divisa. Al 31 de marzo de 2024, el Grupo
mantuvo una posición de riesgo cambiario dentro del límite mencionado.
La posición en moneda extranjera al 31 de marzo de 2024, expresada en miles de dólares

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

y su valorización a pesos, se analiza a continuación:

Divisas

1T2024

Miles de Dólares

Miles de Pesos Valorizada

Divisas (Activos)

USD

\$10,968

\$187,036

CAD

58

997

EUR

669

11,416

CHF

5

93

JPY

4

63

GBP

78

1,333

AUD

8

142

SEK

1

18

Activos

11,791

201,098

Divisas (Pasivos)

USD

10,252

174,847

Pasivos

10,252

174,847

Posición Activa neta

\$1,539

\$26,251

El tipo de cambio en relación con el dólar al 31 de marzo de 2024, fue de \$16.5323 pesos por dólar. Al 26 de abril de 2024, fecha de emisión de los estados financieros consolidados, el tipo de cambio es de \$17.1552 pesos por dólar.

(5)

Efectivo y equivalentes de efectivo -

El saldo del rubro de efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de marzo de 2024 se integra como se muestra a continuación:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Efectivo en caja

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

\$ 205

\$ 211

\$ 191

\$195

\$ 173

Depósitos en bancos

4,464

2,745

1,202

2,318

1,600

Disponibilidades restringidas:

Depósitos de regulación monetaria en el Banco Central

621

621

619

623

622

Fondo de garantía

81

65

791

64

72

Otros efectivo y equivalentes de efectivo

4

5

30

4

3

\$5,375

\$3,647

\$2,833

\$3,204

2,470

43

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

De acuerdo con la política monetaria establecida por el Banco Central con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, el Grupo está obligado a mantener depósitos de regulación monetaria a plazos indefinidos, que devengan intereses a la tasa ponderada de fondeo bancario.

La restricción de los préstamos con vencimiento menor a tres días consiste en que al ser recursos entregados en préstamo a otras instituciones financieras, el Grupo no los tiene inmediatamente a su disposición sino hasta su vencimiento que, al 31 de marzo de 2024 no se registraron las mencionadas operaciones.

Los depósitos en bancos del país y del extranjero al 31 de marzo de 2024 se integran a continuación:

1T24

4T23

Pesos

Divisas valorizadas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Total
Pesos
Divisas valorizadas
Total
Banco Central
4,419
0
4,419
2,703
-
2,703
Bancos del país
0
31
31
-
27
27
Bancos del extranjero
0
14
14
-
15
15
4,419
45
4,464
2,703
42
2,745

Los depósitos de regulación monetaria (DRM) con el Banco Central devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria a un plazo indefinido. El importe de estos depósitos es establecido por el Banco Central con base a un prorrateo con referencia a la participación de cada uno de los bancos en la captación tradicional total del sistema bancario.

Al 31 de marzo de 2024, el monto valorizado de metales preciosos amonedados asciende a \$13, el cual se registra en el rubro de "Otro efectivo y equivalentes de efectivo". El pasivo por compensación correspondiente a la compra y venta de divisas se registra en "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar". De conformidad con las disposiciones vigentes para instituciones de crédito, en el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo, se establece que en caso de que algún concepto de este rubro presente saldo negativo, se deberá reclasificar a "Cuentas por pagar", por lo que al 31 de marzo de 2024, se reclasificó el saldo neto de divisas a recibir y entregar por \$81, cuya moneda origen es Dólar Americano y su plazo es a 24 y 48 horas, equivalentes a operaciones pendientes de liquidar activas por \$165 y pasivas por \$246.

44
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

(6)
Inversiones en instrumentos financieros -
Al 31 de marzo de 2024, el valor razonable de las inversiones en Instrumentos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Financieros Negociables (IFN) se muestra en la siguiente hoja.
Instrumentos financieros negociables no restringidos de mercado de dinero:
2024
Instrumento
Tasa anual de rendimiento
Plazo en días
Valor razonable
Títulos para Negociar sin Restricción.
ACTINVR
11.51
509
102
BACMEXT
11.18
363
456
BONDES
11.08
1,580
6,088
Bonos
179
CSBANCO
13.07
612
352
Fondos de Inversión
8
HIR
13.84
482
178
INVEX
12.65
936
607
NAFR
11.51
1,133
302
Subtotal Títulos para Negociar sin Restricción.
8,272
Títulos para Negociar Restringidos en Reporto.
BONDES
11.2947
1,004
38,294
BPAG
11.2847
1,678
3,320
BPA182
11.3820
2,278
5,720
CETES

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.1968
213
4,699
Subtotal Títulos para Negociar Restringidos en Reporto.
52,033
Total general
\$60,305
4T2023
Instrumento
Tasa anual de rendimiento
Plazo en días
Valor razonable
Títulos para Negociar sin Restricción.
ACTINVR
1.29
598
\$101
Acciones (Cotizadas en la BMV)
1
BACTIN
0.83
1,259
50
BANOBRA
11.42
4
2,001
BONDES
0.12
328
3,877
Bonos
108
CSBANCO
1.45
503
503
Fondos de Inversión
7
45
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
HIR
2.35
571
201
INVEX
0.89
1,025
606
Subtotal Títulos para Negociar sin Restricción.
7,455

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Títulos para Negociar Restringidos en Reporto.

BONDES

33,504

BPAG

3,525

CETES

463

Subtotal Títulos para Negociar Restringidos en Reporto.

\$37,492

Total general

\$44,947

Al 31 de marzo de 2024, los títulos negociables incluyen títulos de deuda distintos a títulos gubernamentales, de un mismo emisor y que representan más del 5% del capital neto del Grupo de \$862 los cuales se muestran como sigue:

2024

Emisión

Serie

Títulos

Tasa

Plazo en días

Importe

INVEX

22

4,000,000

12.05

1,456

407

BACMEXT

22X

4,551,531

11.25

1,092

456

Total

\$862

Los ingresos por intereses al 31 de marzo de 2024 de los títulos negociables ascendieron a \$1,515.

Asimismo, al 31 de marzo de 2024, el resultado por compraventa de inversiones en instrumentos financieros ascendió a \$36. El resultado por valuación a valor razonable por los años terminados en esa fecha ascendió a \$19.

El saldo de las cuentas liquidadoras por cobrar, derivado de las operaciones de valores al 31 de marzo de 2024, es de \$0. Al 31 de marzo de 2024 el saldo de las cuentas liquidadoras por pagar es de \$0.

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no realizó transferencias de categorías.

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no reconoció efectos de deterioro, así como tampoco reversiones al mismo.

Valor razonable

1T 2024

4T 2023

Técnicas de Valuación

Nivel 1

\$

60,305

44,947

Proveedor de precios VALMER

46

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

(7)

Instrumentos financieros derivados

b.1) Integración

Al 31 de marzo de 2024, las posiciones activa y pasiva en instrumentos derivado de
negociación y de cobertura se muestran a continuación:

1T2024

4T2023

Importe nominal

Posición Activa

Posición Pasiva

Importe nominal

Posición Activa

Posición Pasiva

Futuros:

Futuros de divisas

-

-

-

-

-

-

Contratos adelantados

Contratos adelantados de divisas

1

33

33

-

-

Opciones:

Opciones de divisas

-

-

-

-

-

-

Opciones de tasas

2,626

31

31

2,506

32

32

Opciones de índices

-

-

-

-

-

-

-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Opciones de acciones

-
-
-
-
-
-

Swaps :

Swaps de tasas (IRS)

726
1,734
1,657

-
-
-

Swaps de divisas (CCS)

-
-
-
-

Derivados con fines de negociación

3,353
1,798
1,721
2,506

32
32

Coberturas de flujo de efectivo

Forwards:

Forwards de divisas

-
-
-
-
-

Swaps:

CCS

-
-
-
-
-

Coberturas de valor razonable

Swaps:

IRS

-
-
-
-
-

CCS

-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
-
-
-
-
Derivados con fines de cobertura

-
-
-
-
-

Total
3,353
1,798
1,721
2,506
32
32

Al 31 de marzo de 2024, los montos de referencia de compra y venta por las operaciones de Opciones equivalen a \$77.

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no mantiene activos relacionados con instrumentos financieros derivados que sean considerados como deteriorados. Adicionalmente, el Banco no mantiene derivados implícitos a esas mismas fechas.

47

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

b.2) Resultados en operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación
Al 31 de marzo de 2024, los resultados reconocidos por el Banco generados por instrumentos financieros derivados de negociación se analizan como sigue:

1T24
4T23

Swaps de tasas de interés
\$1

0

Contratos adelantados

0

0

Cross-currency swaps

0

0

Opciones de tasas de interés

1.7

33

\$2.70

\$33

b.3) Colaterales recibidos y otorgados en efectivo

Existen contratos de prenda en efectivo respecto operaciones financieras derivadas, los cuales forman parte de los contratos marcos celebrados con Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero y Banco Invex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Invex Grupo Financiero. En dichos contratos las partes acuerdan que en tanto las obligaciones derivadas de las operaciones no se hayan

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

cumplido en su totalidad, y con el objeto de garantizar el cumplimiento de estas, en caso de que se haya pactado el otorgamiento de margen, la parte obligada a ello deberá hacer entrega a la otra de dicho margen. Esta garantía quedará en poder de la contraparte hasta el momento en que se considere por concluido el contrato de prenda. La garantía deberá ser constituida utilizando los activos elegibles acordados. Asimismo, las partes acuerdan que en caso de que, en cualquier fecha de valuación, el acreedor prendario notifique al deudor que existe un monto de la garantía, el deudor estará obligado a otorgar garantías por el monto de la garantía a favor del acreedor. Dicha garantía deberá otorgarse por el deudor antes del cierre de operaciones del día hábil bancario siguiente a la notificación. En caso de que en cualquier fecha de valuación existiese una cantidad de devolución, el agente de valuación avisará de tal circunstancia al deudor.

Al 31 de marzo los montos enviados y recibidos por la Institución son como sigue (cifras en millones de pesos, según corresponde):

1T2024

4T2023

Enviados

-

\$0

0

Recibidos

Banco Invex, S.A., Institución de Banca Multiple, Invex Grupo Financiero

25

27

Intercam Banco S.A., Institución de Banca Multiple, Intercam Grupo Financiero

3

4

Banco Monex, S.A., Institucion De Banca Multiple, Monex Grupo Financiero

10

0

El monto de las garantías y/o colaterales entregados y recibidos por las operaciones derivadas realizadas en mercados incluyen intereses acumulados al 31 de marzo de 2024. La Institución en la celebración de operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas en mercados "Over the Counter" (OTC), pacta la entrega y/o recepción de garantías denominadas "colaterales",

48

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

con el fin de procurar cubrir cualquier exposición al riesgo de mercado y de crédito de dichas operaciones. Estos colaterales son pactados contractualmente con cada una de las contrapartes con las que opera.

Actualmente, los colaterales constituidos designados para el caso de las operaciones con entidades financieras nacionales, así como con entidades financieras extranjeras y clientes institucionales, se constituyen mediante depósitos principalmente en efectivo y en títulos de deuda.

Los periodos e importes en que se espera que los flujos de efectivo no descontados ocurran se detallan a continuación:

Menor a 3 meses

Más de 3 meses y menos de 1 año

Más de 1 año y menos de 5 años

Más de 5 años

Total

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Flujos de efectivo a recibir 57

233 834

674 1,798

Flujos de efectivo a pagar 55

225 797 644 1,721

El efecto de valuación de los instrumentos financieros derivados con fines de negociación operados en mercados o bolsas no reconocidos, es decir, en mercados "Over the Counter" (OTC), se registra en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Resultado por intermediación". Al 31 de diciembre de 2023 la valuación reconocida por este concepto asciende a \$77.

Futuros

Contratos adelantados

Opciones

Swaps

CCS

Warrants

-

USD/MXN

TIEE28

TIEE28

-

-

Mencionamos que se considera el reconocimiento del Ajuste por Valuación de Crédito (por sus siglas en inglés CVA) y el Ajuste por Valuación Propia (por sus siglas en inglés DVA) en los instrumentos financieros derivados "Over the Counter" (OTC).

Los importes de DVA y CVA son de \$(1.4).

(8)

Operaciones en reporto

Los saldos deudores y acreedores por operaciones de venta y compra de reportos al 31 de marzo de 2024, se analizan como se muestra a continuación:

2024

Deudor por reporto

Acreedor por reporto

Colaterales vendidos o dados en Garantía

Deuda gubernamental

35,126

52,001

22,756

49

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Al 31 de marzo de 2024, el monto de las inversiones en valores restringidas y su clasificación por tipo de inversión, así como el valor razonable de los colaterales recibidos se analiza como se muestra a continuación:

Títulos

Reportador (títulos restringidos)

Reportadora (colaterales recibidos)

Deuda gubernamental

714,104,694

\$52,001

35,148

Los plazos de las operaciones de reporto al 31 de marzo de 2024, son de 5 días con

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

tasas anuales promedio de 11.06%.

Al 31 de marzo de 2024, los ingresos y gastos por intereses provenientes de las operaciones de reporto reconocidos en el estado de resultados consolidados dentro del rubro de "Ingresos por intereses" y "Gastos por intereses", ascendieron a \$662 y \$393, respectivamente. Asimismo, a esa misma fecha el resultado por compraventa de valores en reporto ascendió a \$13.

(9)

Préstamo de valores-

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no celebró operaciones de préstamo de valores actuando como prestatario, ni prestamista.

(10)

Cartera de crédito

a)

Políticas y procedimientos de crédito

Las principales políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, adquisición, cesión, control y recuperación de créditos, así como las relativas a evaluación y seguimiento del riesgo crediticio, se mencionan a continuación:

- Las políticas generales que rigen la actividad crediticia del Grupo están contenidas en el manual de crédito Institucional.

- El proceso de crédito de acuerdo con las Disposiciones establecidas por la Comisión incluye promoción, solicitud, evaluación, aprobación, implementación, disposición, seguimiento, control, calificación de cartera y recuperación administrativa y judicial.

- Para toda operación crediticia, el funcionario de promoción cuida que se cumpla con las disposiciones legales dentro de un marco de seguridad, liquidez y conveniencia, desde la negociación y presentación a las instancias facultadas de autorización, hasta su recuperación.

- La Unidad de Administración Integral de Riesgos analizan el riesgo común de los acreditados por relación de control e interdependencia económica conforme a las disposiciones de carácter general para las instituciones de crédito. Las áreas de promoción son encargadas de entregar la información necesaria para determinar los vínculos entre acreditados conforme al artículo 52 de las disposiciones.

50

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Los límites son vigilados de manera diaria y deben de estar dentro de los límites máximos de exposición de riesgo que tenga autorizado el Grupo.

- Toda solicitud de financiamiento con o sin garantía, se aprueba cuando la posición del Grupo como acreditante, sea adecuada al riesgo que se está asumiendo.

- Para garantías reales se cuenta con una opinión sobre su estado físico y valor de acuerdo con las condiciones de mercado, seguros, verificación en el Registro Público de la Propiedad y facilidad de realización, se efectúa la actualización de valor y se verifica la existencia de la garantía al menos una vez al año.

- En garantías personales se evalúa al aval, obligado solidario, u otros, como si fuera

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

cualquier otro acreditado.

-

Los consejeros, funcionarios y empleados se abstienen de participar en la aprobación de créditos donde pueda existir conflicto de intereses.

-

Toda disposición al amparo de una línea u operación específica de crédito comercial cuenta con la autorización de un funcionario del área de Mesa de Control de Crédito; en el caso de los créditos parametrizados el esquema es aprobado previamente por el Comité de Crédito Institucional.

-

La formalización de cualquier tipo de crédito se lleva a cabo en los instrumentos jurídicos (contratos, convenios o títulos de crédito) autorizados por el área jurídica del Banco, quedando evidencia de su revisión y su aprobación.

-

Los instrumentos legales mediante los que se formalizan créditos cuyo monto es superior al 10% del capital básico del Banco, o igual o mayor al equivalente en moneda nacional a 30 millones de UDIS, lo que resulte inferior, y cuyo plazo sea mayor a un año, son aprobados mediante firma en los citados instrumentos por el funcionario facultado de la Dirección Jurídica.

-

Las solicitudes de reestructura de crédito, con saldo vigente y/o vencido, que presenten por escrito los acreditados, pasan por las distintas etapas de la actividad crediticia como cualquier crédito nuevo. En aquellos casos donde es evidente que la mejora en la posición de recuperación de los financiamientos otorgados podrá no contarse con la totalidad de los elementos de juicio, pero siempre operarse bajo autorización de un órgano facultado.

-

En casos de cartera emproblemada con grado de riesgo "D" y "E", en donde de acuerdo con un dictamen jurídico se mejora la posición de riesgo del Banco podrá considerar este hecho para aprobación.

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no tiene saldos de cartera por créditos pactados en moneda extranjera, UDI o Veces Salario Mínimo. Asimismo, el Banco no tiene saldos de cartera de crédito que estén restringidos a esta fecha.

A través del Oficio Número P307/2023 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNEBV) emitió criterios contables especiales para la aplicación de los programas en apoyo que ofrecerán las instituciones de crédito ante los desafortunados eventos derivados del huracán Otis.

Al cierre de marzo 2024 el Grupo, no reestructuró créditos a petición de sus clientes.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco a petición de sus clientes reestructuró 93 créditos de consumo, que fueron beneficiados por

51

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

los criterios especiales por los efectos de OTIS, el importe reestructurado ascendió a \$6.7, de los cuales el monto diferido de intereses fue de \$0.5.

Concentración de riesgo de crédito

Políticas para la administración de Riesgos de Concentración.

Con el fin de no incurrir en riesgo de concentración la institución cuenta con las siguientes políticas.

-

Las facultades para aprobar créditos son definidas y delegadas por el consejo de administración.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
Los montos y plazos para créditos al consumo están en función a los parámetros autorizados por el Comité de Crédito Institucional.

-
El monto máximo que el banco puede otorgar a los créditos comerciales, a una persona o a un grupo de personas que representen un riesgo común, se ajusta al límite máximo de financiamiento que determina el Comité de Riesgos.

-
Para los créditos otorgados o líneas comprometidas aprobadas anteriores a la entrada en vigor de grandes exposiciones, la institución se ajusta al límite máximo de financiamiento de acuerdo con la siguiente tabla:

-
Para los créditos otorgados o líneas comprometidas aprobadas posteriores a la entrada en vigor de grandes exposiciones, la institución se ajusta al límite máximo del 25% del capital básico conforme a la siguiente tabla:

Periodo a Reportar Tercer mes anterior

Enero

Octubre

Febrero

Noviembre

Marzo

Diciembre

Abril

Enero

Mayo

Febrero

Junio

Marzo

Julio

Abril

Agosto

Mayo

Septiembre

Junio

Octubre

Julio

52

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Noviembre

Agosto

Diciembre

Septiembre

-
El Grupo puede exceder el monto máximo de financiamiento cuando celebre operaciones con el Gobierno Federal, aquellos sujetos de crédito a los cuales el gobierno federal otorgue su garantía y se inscriban en el registro de operaciones financieras a cargo de la SHCP, el Gobierno del Distrito Federal, entidades federativas o municipios siempre que dichos financiamientos se encuentren garantizados o tengan como fuente de pago las participaciones que en ingresos federales les correspondan, el Banco de México, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y las instituciones de Banca de Desarrollo cuyas leyes orgánicas señalen que el Gobierno Federal responderá en todo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

tiempo de sus operaciones de conformidad con la las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

-
Con la finalidad de medir apropiadamente la concentración, entre otras cosas, la institución segmenta su cartera en grupos de acreditados homogéneos. Adicional se realiza un seguimiento mensual al cierre de mes a la concentración de la cartera mediante el Informe MIS, donde se muestra la distribución del saldo histórica mensual por producto, sector económico, región y actividad económica.

-
La institución es una empresa 100% mexicana, motivo por el cual las exposiciones están en pesos.

-
Todos los acreditados con saldo mayor al 10% del capital básico, se le dará un seguimiento puntual conforme a su exposición, niveles de capitalización y calificaciones crediticias.

-
En caso de otorgar un crédito que provoque que el acreditado tenga un saldo mayor al 10% del capital básico, dicho crédito deberá someterse a aprobación en el comité de crédito de la institución.

-
Cualquier crédito otorgado por la institución que no cumpla alguna de las políticas anteriores se considerarán como excepciones y deberán ser aprobados tanto por el comité de crédito, así como por el director general de Banco Multiva y del Grupo financiero Multiva.

-
Un indicador con el cual se le da seguimiento a la concentración de la cartera por unidad de negocio será el índice de Gini.

-
En el informe mensual se da a conocer la posición por instrumento que tenga la institución al cierre de mes dando así un reporte para vigilar la concentración en las contrapartes y/o emisores.

-
Los límites de contrapartes y/o emisoras son una forma en la que la institución controla la concentración de estos.

-
Adicional, la institución tiene límites aprobados de concentración para la cartera de crédito, los cuales son definidos por sector económico y región geográfica.

53

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

-
Por sector económico

Sector económico

Límite

ESTADOS Y MUNICIPIOS

65%

SERVICIOS

30%

CONSTRUCCIÓN

20%

PROY. INFRA

20%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

EDUCATIVO

25%

AGROPECUARIO

20%

CONSUMO

10%

COMERCIO

10%

FINANCIERO

10%

INDUSTRIAL

10%

HIPOTECARIO

15%

TURISMO

10%

LABORATORIOS

10%

OTROS

10%

Por zona geográfica

Región

Límite

CENTRO

95%

OCCIDENTE

20%

NORESTE

20%

SURESTE

20%

Reporte de Concentración

Políticas del Procedimiento

1.

Este reporte se debe generar de manera mensual.

2.

Se debe calcular al cierre de mes.

3.

El área de administración de riesgos tiene la responsabilidad de reportar los niveles de concentración de la cartera por sector económico y región.

4.

El reporte se debe presentar al comité de riesgo.

b)

Modelo de negocio de la cartera de crédito

La cartera de crédito es valuada a costo amortizado debido a que el modelo de negocio del Banco es la recuperación a través de la cobranza de los flujos de efectivo conforme a los términos y condiciones establecidos en los contratos.

54

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

El Banco concluye que no se valúe a costo amortizado la cartera de crédito cuando su modelo de negocio es distinto en los hechos, mediante la evaluación de la existencia de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

un historial de celebración de ventas frecuentes de cartera de crédito, ya sea de un tipo específico de cartera, un producto o una porción de esta que cumpla con criterios específicos con los que el Banco considera inviable su cobranza a través de los flujos contractuales y por lo tanto recurre a su venta, asimismo, se considera la expectativa sobre ventas futuras, tales como planes de la administración respecto a la celebración de este tipo de operaciones, y de la presencia de condiciones que implicarían que el Banco requiere realizar ventas para cubrir parámetros de riesgo establecidos en sus políticas, como por ejemplo, el nivel de liquidez requerido a una fecha para hacer frente a sus compromisos, en escenarios donde el Banco sería más probable que celebre ventas de cartera de crédito.

c)
Integración y análisis de la cartera de crédito
La clasificación de la cartera de crédito en las distintas etapas de riesgo al 31 de marzo de 2024 valuada a costo amortizado, analizada por tipo de crédito y unidad monetaria, se presenta a continuación:

1T24
4T23
3T23
2T23
1T 23
Créditos comerciales
Etapas 1
Actividad empresarial o comercial
28,455
24,776
24,229
22,631
23,892
Entidades financieras
1,187
1,453
1,596
1,584
1,454
Entidades gubernamentales
24,443
23,905
37,751
30,357
31,404
54,085
50,134
63,576
54,572
56,750
Etapas 2
Actividad empresarial o comercial
162
167
243
720
610
Entidades financieras
5
162
167

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

243
720
615
Etapa 3
Actividad empresarial o comercial
1,369
2,364
2,290
2,152
2,003
Entidades financieras
37
31
33
59
62
1,406
2,395
2,323
2,211
2,065
Total de créditos comerciales
Actividad empresarial o comercial
29,986
27,307
26,762
25,503
26,505
Entidades financieras
1,224
1,484
1,629
1,643
1,521
Entidades gubernamentales
24,443
23,905
37,751
30,357
31,404
55,653
52,696
66,142
57,503
59,430
55
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
1T24
4T23
3T23
2T23

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

1T 23
Créditos de consumo
Etapa 1
4,475
4,227
4,670
3,979
3,420
Etapa 2
35
36
16
24
61
Etapa 3
106
87
89
88
68
Total
4,616
4,350
4,775
4,091
3,549
1T24
4T23
3T23
2T23
1T 23
Créditos a la vivienda
Etapa 1
Media y residencial
112
123
126
128
125
Etapa 2
Media y residencial
0
0
1
9
Etapa 3
Media y residencial
0
56
56
56
56
Remodelación o mejoramiento
0
302
306

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

309

314

0

358

362

365

370

Total de créditos a la vivienda

Media y residencial

57

179

182

185

189

Remodelación o mejoramiento

299

302

306

309

314

356

481

488

494

504

Al 31 de marzo de 2024, se tienen registrados intereses pagados por anticipado por \$137. Al 31 de marzo de 2024, no hay créditos otorgados en moneda extranjera.

Al 31 de marzo de 2024, el importe de los créditos a partes relacionadas ascendió a \$617.

Líneas de crédito no dispuestas

Las líneas de crédito no dispuestas al 31 de marzo de 2024 son revocables y ascendieron a \$11,542; a la misma fecha el Grupo no cuenta con líneas de crédito irrevocables.

Concentración de cartera de crédito

La integración de la cartera de crédito por actividad económica y su porcentaje de concentración al 31 de marzo de 2024, se presenta a continuación:

1T2024

4T2023

Actividad económica

Monto

Concentración

Monto

Concentración

Créditos comerciales

Servicios

32,947

59%

29,939

57%

56

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Explotación, Energía y Construcción

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 61 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

16,115

29%

14,584

27%

Comercio

3,176

6%

4,600

9%

Agrícola

2,203

4%

2,471

5%

Manufactura

1,348

2%

1,306

2%

55,789

52,900

Créditos de consumo

Particulares

4,617

100%

4,350

100%

Créditos a la vivienda

Particulares

468

100%

481

100%

Intereses cobrados por anticipado

(137)

(204)

60,737

57,527

La integración de la cartera de entidad federativa región geográfica al 31 de marzo de 2024, se presenta a continuación:

Entidad federativa

1T2024

4T2023

Coahuila

5

8

Ciudad de México

49,698

46,329

Jalisco

3,819

3,993

México

1,880

1,426

Nuevo León

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

2,312

2,343

Puebla

923

1,001

Querétaro

628

656

Yucatán

1,609

1,976

Intereses cobrados por anticipado

(137)

(204)

Total

\$60,737

57,527

Al 31 de marzo de 2024 el Grupo no realizó reclasificaciones del modelo de negocio utilizado.

La cartera reestructurada y renovada al 31 de marzo de 2024, es la siguiente:

Concepto

Importe de la cartera reestructurada y renovada durante 1T2024

Importe de la cartera reestructurada y renovada durante 4T2023

Créditos Comerciales

Créditos en etapa 1 reestructurados o renovados

531

1,370

Créditos en etapa 2 reestructurados o renovados

-

162

Créditos en etapa 3 reestructurados o renovados

22

69

Créditos reestructurados o renovados traspasados a etapa 3

-

51

57

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Créditos mantenidos etapa 1 con capacidad de pago

531

1,237

Créditos mantenidos etapa 2 con capacidad de pago

-

83

Créditos consolidados traspasados a etapa 3

-

36

Créditos reestructurados en etapa 1 que no se traspasaron por cumplimiento de pago

-

-

Créditos reestructurados en etapa 2 que no se traspasaron por cumplimiento de pago

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
-
Concepto
Importe de la cartera reestructurada y renovada durante 1T2024
Importe de la cartera reestructurada y renovada durante 4T2023
Entidades Gubernamentales
Créditos en etapa 1 reestructurados o renovados
-
-
Créditos en etapa 2 reestructurados o renovados
-
-
Créditos en etapa 3 reestructurados o renovados
-
-
Créditos reestructurados o renovados traspasados a etapa 3
-
-
Créditos mantenidos etapa 1 con capacidad de pago
-
-
Créditos mantenidos etapa 2 con capacidad de pago
-
-
Créditos consolidados traspasados a etapa 3
-
-
Créditos reestructurados en etapa 1 que no se traspasaron por cumplimiento de pago
-
-
Créditos reestructurados en etapa 2 que no se traspasaron por cumplimiento de pago
-
-
Concepto
Importe de la cartera reestructurada y renovada durante 1T2024
Importe de la cartera reestructurada y renovada durante 4T2023
Créditos de Consumo
Créditos en etapa 1 reestructurados o renovados
100
637
Créditos en etapa 2 reestructurados o renovados
-
6
Créditos en etapa 3 reestructurados o renovados
1
3
Créditos reestructurados o renovados traspasados a etapa 3
-
9
Créditos mantenidos etapa 1 con capacidad de pago
100
629
Créditos mantenidos etapa 2 con capacidad de pago
-
-
Créditos consolidados traspasados a etapa 3

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
-
Créditos reestructurados en etapa 1 que no se traspasaron por cumplimiento de pago
-
-
58
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Créditos reestructurados en etapa 2 que no se traspasaron por cumplimiento de pago
-
-
Concepto
Importe de la cartera reestructurada y renovada durante 1T2024
Importe de la cartera reestructurada y renovada durante 4T2023
Créditos Hipotecarios
Créditos en etapa 1 reestructurados o renovados
-
-
Créditos en etapa 2 reestructurados o renovados
-
-
Créditos en etapa 3 reestructurados o renovados
-
39
Créditos reestructurados o renovados traspasados a etapa 3
-
-
Créditos mantenidos etapa 1 con capacidad de pago
-
-
Créditos mantenidos etapa 2 con capacidad de pago
-
-
Créditos consolidados traspasados a etapa 3
-
-
Créditos reestructurados en etapa 1 que no se traspasaron por cumplimiento de pago
-
-
Créditos reestructurados en etapa 2 que no se traspasaron por cumplimiento de pago
-
-
Al 31 de marzo de 2024 el Grupo no contaba con garantías adicionales y concesiones otorgadas a créditos reestructurados.
Impagos de créditos - A continuación, se detallan los impagos de créditos con una periodicidad de pago menor a 30 días (quincenal):
1T2024
4T2023
No. Contratos
Importe
No. Contratos
Importe

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Amortización quincenal

524

26

477

24

Consumo personal

501

25

457

23

Etapa 1

121

6

104

5

Etapa 2

55

2

45

2

Etapa 3

325

17

308

16

Consumo nomina

23

1

20

1

Etapa 1

14

0

12

0

Etapa 2

0

0

1

0

Etapa 3

9

1

7

1

59

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

d)

Ingresos, costos y gastos sobre cartera de crédito

Los ingresos por intereses y comisiones registrados en el margen financiero al 31 de marzo de 2024, segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

1T2024
4T2023
Intereses
Comisiones
Total
Intereses
Comisiones
Total
Créditos comerciales
Actividad empresarial o comercial
1,168
11
1,180
3,629
43
3,672
Entidades financieras
50
0
50
224
0
224
Entidades gubernamentales
619
0
619
4,039
0
4,039
Créditos de consumo
252
0
252
922
3
925
Créditos a la vivienda
Media y residencial
3
0
3
18
0
18
Remodelación o mejoramiento
4
0
4
20
0
20
Total
2,099
11
2,108

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

8,852

46

8,898

El saldo al 31 de marzo de 2024 de las comisiones por el otorgamiento de crédito, así como de los costos y gastos asociados al otorgamiento de crédito, y su plazo promedio ponderado de amortización, se analizan a continuación:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Comisiones

Costos y gastos

Plazo

Comisiones

Costos y gastos

Plazo

Comisiones

Costos y gastos

Plazo

Comisiones

Costos y gastos

Plazo

Comisiones

Costos y gastos

Plazo

Créditos comerciales

92

214

2.6 años

67

217

1.6 años

69

233

2 años

75

227

2.6 años

74

206

2.6 años

Créditos de consumo

4

56

2.8 años

3

51

3.09 años

4

53

3.4 años

4

53

4.0 años

4

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 68 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

52
4.3 años
96
270
70
268
73
286
79
280
78
258

Los costos y gastos de transacción incluyen aquéllos erogados a favor de comisionistas por la colocación de dichos créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, así como los relacionados a los sistemas de evaluación de crédito. Los costos y gastos por el otorgamiento de crédito al 31 de marzo de 2024 ascendieron a \$41.

Las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada o eliminada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$0.

60
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

e)
Integración y análisis de la cartera con riesgo de crédito etapa 3
La cartera con riesgo de crédito etapa 3 al 31 de marzo de 2024 muestra la siguiente antigüedad:

1T2024
4T2023
De 1 a 180 días
De 181 a 365 días
De 366 días a 2 años
Más de 2 años
Total
Total
Actividad empresarial o comercial
288
342
145
596
1,371
2,364
Entidades Financieras
14
0
11
11
36
31
Créditos de consumo
36
29
18

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

23
106
87
Créditos a la vivienda
0
Media residencial
0
0
0
0
0
0
Remodelación o mejoramiento
0

1
56
298
355
358
338
372
230
928
1,868
2,840

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la cartera con riesgo etapa 3 al 31 de marzo de 2024:

1T2024
4T2023
Saldo al principio del año
2,840
1,334
Reestructuraciones y renovaciones
23
200
Adjudicaciones y daciones
(10)
0
Castigos, quitas y condonaciones
(1,155)
0
Intereses devengados no cobrados
11
35
Traspos desde la cartera con riesgo etapa 1
71
347
Traspos hacia la cartera con riesgo etapa 1
(15)
(368)
Traspos desde cartera con riesgo etapa 2
140
1,576
Traspos hacia la cartera con riesgo etapa 2
(2)
0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Liquidaciones

(35)

(276)

Capitalización de adeudos a favor del banco

0

(4)

Capitalización de intereses etapa 3

0

(4)

1,868

2,840

Al 31 de marzo de 2024 el Grupo no cuenta con saldo de los créditos que el acreditado ha sido declarado en concurso mercantil, pero que se han mantenido con riesgo de crédito etapa 1 por continuar recibiendo pago en términos de lo previsto en el artículo 43 de la LCM, fracción VIII.

Al 31 de marzo de 2024 no se otorgaron créditos al amparo del artículo 75 de la LCM, con relación a las fracciones II y III del artículo 224 de la LCM.

61

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

f)

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Como se explica en la nota 3(1), el Grupo constituye reservas preventivas para cubrir los riesgos asociados con la recuperación de la cartera de crédito y otros compromisos crediticios, tales como los montos por apertura de créditos irrevocables y cartas de crédito que se registran en cuentas de orden.

La estimación preventiva para riesgos crediticios al 31 de marzo de 2024, integrada por origen de su determinación se presenta a continuación:

1T2024

4T2023

Derivada de la calificación

1,848

2,388

Por intereses devengados sobre créditos vencidos

20

16

Reservas adicionales

0

434

Total reservas

1,868

2,838

Como resultado de la aplicación de las metodologías de calificación, la probabilidad de incumplimiento (PI) y severidad de la pérdida (SP), obtenidas como promedio ponderado (no auditado), y la exposición al incumplimiento (EI) de cada categoría al 31 de marzo de 2024, son las que se muestran a continuación:

1T2024

4T2023

Categoría

PI

SP

EI

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

PI
SP
EI
Créditos comerciales
12.06%
18.11%
52,113
9.59%
35.39%
50,513

Créditos de consumo
5.98%
68.04%
4,617
5.84%
67.43%
4,350

Créditos a la vivienda
99.76%
71.40%
468
99.74%
69.85%
482

Los parámetros son ponderados sobre la cartera de cada uno de los portafolios. La exposición al incumplimiento mostrada para riesgo de crédito incluye compromisos crediticios.

Al 31 de marzo de 2024, los créditos comerciales de proyectos con fuente de pago propia ascienden a \$3,676, los cuales no se incluyen en los saldos de exposición al incumplimiento, debido a que la metodología de calificación y estimación para este tipo de créditos no considera los factores de probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida para su determinación.

62

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

La integración de la cartera evaluada (sin incluir los intereses por anticipado) y las reservas preventivas para riesgos crediticios derivada de la calificación, clasificada por grado de riesgo al 31 de marzo de 2024, se presenta a continuación:

1T2024

Grado de riesgo

Comercial

Actividades comerciales

Entidades financieras

Entidades gubernamentales

Consumo

Vivienda

Cartera

Reservas

Cartera

Reservas

Cartera

Reservas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cartera
Reservas
Cartera
Reservas
A-1
\$
16,158
92
925
4
24,346
125
2,919
30
97
-
A-2
10,314
118
205
2
155
2
806
20
4
-
B-1
1,072
18
-
-
67
1
318
12
-
-
B-2
243
6
-
-
-
277
12
5
-
B-3
384
14
3
-
61
3

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
-
C-1
109
8
68
6
-
-
45
3
6
-
C-2
33
5
7
2
-
-
49
5
1
-
D
849
249
16
13
-
-
25
6
18
5
E
835
662
-
-
-
-
117
97
337
328
Reserva adicional
\$
Intereses devengados sobre créditos
19
1
\$
29,997
1,191
1,224
27

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

24,568
128
4,617
189
468
333
4T2023
Grado de riesgo
Comercial
Actividades comerciales
Entidades financieras
Entidades gubernamentales
Consumo
Vivienda
Cartera
Reservas
Cartera
Reservas
Cartera
Reservas
Cartera
Reservas
Cartera
Reservas
Cartera
Reservas
A-1
\$
15,753
92
1,409
7
23,848
125
2,665
28
80
-
A-2
6,863
79
-
-
154
2
843
21
37
-
B-1
1,362
24
-
-
6
-
293
11

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 75 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
-
B-2
145
3
-
-
-
-
292
12
-
-
B-3
628
22
6
-
96
2
56
3
-
-
C-1
61
5
33
2
-
-
61
4
6
-
C-2
53
7
-
-
-
16
2
-
-
D
555
192
20
7
-
-
19
5
18

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 76 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

6
E
1,892
1,300
16
13
-
-
105
85
340
329
Reserva adicional
\$
434
Intereses devengados sobre créditos
16
1
\$
27,312
2,173
1,484
29
24,104
129
4,350
172
481
335
63

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

No existe cartera exceptuada de calificación al 31 de marzo de 2024.

Reservas adicionales

La estimación preventiva para riesgos crediticios al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 asciende a \$1,868 y \$2,838, la cual incluye \$1,868, 2,404, respectivamente de estimación calculada conforme a las metodologías aprobadas por la CNBV, descritas en la nota 3(m) \$0 y \$434 de reservas adicionales.

La constitución de reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios, fueron registradas a partir de 9 de febrero de 2022 por un importe de \$204 y ha habido los siguientes cambios desde esa fecha:

1T2024

Saldo inicial de las reservas adicionales

434

Adiciones

(434)

Saldo al 31 de marzo

0

Movimientos de la estimación preventiva

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la estimación preventiva por el año terminado el 31 de marzo de 2024:

1T24

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 77 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Actividades Comerciales	
Entidades Financieras	
Entidades Gubernamentales	
Consumo	
Vivienda	
Total	
Saldo al principio del año	
2,173	
30	
128	
171	
336	
2,838	
Creación de reservas	
606	
3	
13	
16	
1	
639	
Creación de reservas adicionales	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
Castigos	
(1,155)	
0	
0	
0	
0	
(1,155)	
Quitas	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
Recuperaciones	
0	
0	
0	
0	
0	
0	
Cancelación de estimaciones preventivas para riesgo crediticio	
(2)	
(5)	
(14)	
0	
(2)	
(23)	
Cancelación de estimaciones preventivas para riesgo crediticio adicionales	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 78 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(431)
0
0
0
0
(431)
Saldo al 1T24
1,191
28
127
187
335
1,868
64
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Comercial
4T2024
Actividades comerciales
Entidades financieras
Entidades gubernamentales
Consumo
Vivienda
Total
Saldo al principio del año
\$
1,388
21
101
120
346
1,976
Creación de reservas
1,408
20
74
108
5
1,615
Quitas
-
-
-
-
-
Castigos
(20)
(8)
-
(3)
(31)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 79 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Recuperaciones

(605)

(3)

(47)

(52)

(15)

(722)

\$

2,171

30

128

173

336

2,838

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no realizo cancelaciones, las cuales están asociadas a créditos que la administración considera como no recuperables y que su beneficio excede el costo de las gestiones de recuperación.

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no elimino créditos con partes relacionadas.

Al 31 de marzo de 2024, no se requiere estimación preventiva para riesgos crediticios de las líneas de crédito no dispuestas.

El monto total de castigos por los años terminados el 31 de marzo de 2024 ascendió a \$1,155; en dicho ejercicio no se castigaron créditos a partes relacionadas.

(11)

Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Deudores por liquidación de operaciones

\$274

\$286

\$1,656

\$358

\$877

Deudores diversos

54

46

70

65

67

Saldo final

\$328

\$332

\$1,726

\$423

\$944

Al 31 de marzo del 2024, no existe deterioro en las otras cuentas por cobrar, por lo que no se requiere una estimación por irrecuperabilidad.

65

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 80 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Continúa)

(12)

Bienes adjudicados-

El saldo de bienes adjudicados al 31 de marzo de 2024, se integra como sigue:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Bien adjudicado

Valor de adjudicación

Estimación por pérdida de valor

Neto

Valor de adjudicación

Estimación por pérdida de valor

Neto

Valor de adjudicación

Estimación por pérdida de valor

Neto

Valor de adjudicación

Estimación por pérdida de valor

Neto

Valor de adjudicación

Estimación por pérdida de valor

Neto

Inmuebles

687

(361)

326

687

(392)

295

687

(377)

310

677

(356)

321

670

(345)

325

Equipo

64

(64)

0

64

(64)

0

64

(64)

0

64

(64)

0

64

(64)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 81 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

0
Derechos
1,440
(604)
836
1,420
(476)
944
1,426
(397)
1029
1,426
(340)
1086
1,036
(334)
702
2,191
(1,029)
1,162
2,171
(932)
1,239
2,177
(838)
1,339
2,167
(760)
1,407
1,770
(743)
1,027
(13)

Propiedades, mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo al 31 de marzo de 2024, se analizan como sigue:

Mobiliario	Equipo	de cómputo	Equipo de transporte	Adaptaciones y mejoras	Total
4T23	3T23	2T23	1T23	Tasa anual de depreciación	10% 25% 20% 20% Costo de adquisición
537	18	341	954	823	845 823 816 Depreciación acumulada (48) (398) (10) (263) (719) (663)
(699)	(683)	(671)	Valor en libros, neto	9 139 8 78 235 160 146 140 145	

El importe cargado a los resultados por depreciación al 31 de marzo de 2024 fue de \$14. (14)

Activos por derechos de uso de propiedades

El Grupo arrienda instalaciones de oficina. Los arrendamientos generalmente se ejecutan por un período de 5 años, con una opción para renovar el arrendamiento después de esa fecha. Los pagos de arrendamiento se renegocian cada 5 años para reflejar el mercado de renta. Algunos arrendamientos prevén pagos de alquiler adicionales que se basan en cambios en los índices de precios locales. Para ciertos arrendamientos, la Grupo tiene restricciones para celebrar acuerdos de subarrendamiento.

El Grupo arrienda equipos de TI con términos de contrato de uno a 3 años. Estos arrendamientos son a corto plazo y / o arrendamientos de artículos de bajo valor. El Grupo ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento de estos arrendamientos.

A continuación, se presenta información sobre arrendamientos para los cuales el Grupo es un arrendatario.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 82 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Activos en arrendamiento (activos por derecho de uso)

Los activos por derecho de uso relacionados con propiedades arrendadas que no cumplen con la definición de propiedad de inversión se integran por lo siguiente:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Edificios

Maquinaria y equipo

Otros

Edificios

Maquinaria y equipo

Otros

Edificios

Maquinaria y equipo

Otros

Edificios

Maquinaria y equipo

Otros

Edificios

Maquinaria y equipo

Otros

Saldo inicial

189

0

0

224

0

0

215

0

0

215

0

0

224

0

0

Depreciación del año

(35)

0

0

(78)

0

0

(67)

0

0

(19)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 83 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

0
0
(18)
0
0
Adiciones
241
0
0
43
0
0
50
0
0
10
0
0
9
0
0
0
Bajas
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
0
Total
395
0
0
189
0
0
198
0
0
206
0
0
215
0
0
Montos reconocidos en resultados:
1T24
4T23
Intereses de pasivos por arrendamientos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 84 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(8)
(15)
Gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo
(14)
(25)
Ingreso por subarrendamientos
9
34
Pasivo por arrendamientos
Los términos y condiciones de los arrendamientos al 31 de marzo de 2024 son como sigue:
Moneda
Tasa de interés
Año de vencimiento
Valor nominal
Valor presente
nominal
2024
Pesos
8.62
2024-2029
521
399
2023
Pesos
8.62
2024-2029
191
121
Las salidas de efectivo totales por arrendamiento durante 2024 fueron de \$(58).
(15)
Inversiones permanentes en acciones -
Las inversiones permanentes en acciones al 31 de marzo de 2024, son como se muestra:
Porcentaje participación accionaria
2024
Acciones de:
Cecoban, S. A. de C. V.
\$
1
Fondos de Inversión [1]:
Multias, S. A. de C. V.
100%
2
67
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Multifondo Institucional, S. A. de C. V.
100%
3
Multifondo de Ahorradores, S. A. de C. V.
100%
2
Multisi, S. A. de C. V.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 85 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

100%

2

Multirentable, S. A. de C. V.

100%

2

Multifondo Estrategia en dólares, S. A. de C. V.

100%

2

Multifondo de Alto Rendimiento, S. A. de C. V.

100%

3

Multifondo de la Mujer, S. A. de C. V.

100%

1

Multiva Fondo Balanceado, S. A. de C. V.

100%

1

Multiva Fondo Activo, S. A. de C. V.

100%

1

Fondo de Inversión Estrategia Platino, S. A. de C. V.

100%

1

Multiva Fondo de Inversión Estratégico, S. A. de C. V. (MULTIEQ)

100%

1

\$

22

[1] El reconocimiento del método de participación se realizó con los estados financieros auditados al 31 de marzo de 2024, de cada una de las entidades excepto por Cecoban. Por el trimestre terminado al 31 de marzo de 2024, el Grupo reconoció en sus resultados consolidados una utilidad (pérdida) de \$0, proveniente del método de participación de las entidades antes mencionadas.

(16)

Pagos anticipados y otros activos, neto-

Los pagos anticipados al 31 de marzo de 2024, se integra como sigue:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Pagos y gastos anticipados

192

75

114

73

76

Cargos diferidos

43

1

14

27

37

Depósitos en garantía

31

34

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 86 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

21
21
21
PTU diferida
349
367
329
301
299
Otros

9
6
7
6
Pagos provisionales e ISR
26

Total
\$615
\$486
\$484
\$455
\$439

Al 31 de marzo de 2024 no existe deterioro ni reverso de pérdidas por deterioro en los pagos anticipados del Banco.

(17)

Activos intangibles, neto-

Los intangibles al 31 de marzo de 2024, se integran como se sigue:

1T24
4T23
3T23
2T23
1T23

Inversión en software

\$804
\$794
\$770
\$752
\$759

Amortización acumulada(1)

(600)
(583)
(567)
(542)
(555)

Total
\$204
\$211
\$203
\$210
\$204

68

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 87 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Continúa)

(1) La amortización del software, se realiza bajo el método de línea recta, a partir del mes siguiente al de su compra, aplicando la tasa del 25% anualmente.

Al 31 de marzo de 2024, el monto de la amortización cargada a los resultados consolidados del ejercicio es de \$17.

(18)

Captación tradicional

Al 31 de marzo de 2024, la captación en moneda nacional y sus tasas anuales promedio ponderadas (no auditadas), se analizan a continuación:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Importe

Tasa

Importe

Tasa

Importe

Tasa

Importe

Tasa

Importe

Tasa

Depósitos de exigibilidad inmediata

26,410

8.43

20,334

7.45

23,573

8.05

22,352

7.84

20,528

7.51

Depósitos a plazo

26,620

11.19

25,753

11.18

28,269

11.56

24,603

11.46

23,434

11.42

Mercado de dinero

13,758

11.57

14,912

11.86

17,588

11.87

16,239

11.88

15,779

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 88 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

11.8
Cuenta global de captación sin movimientos
37
38
47
38
41
66,825
61,037
69,477
63,232
59,782

Al 31 de marzo de 2024, la captación de mercado de dinero se integra principalmente por pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV) a plazos de 91 a 92 días en moneda nacional y certificados de depósitos a plazo (CEDES) con plazos entre 196 y 365 días, respectivamente. El cargo a resultados por concepto de gastos por intereses por captación al 31 de marzo de 2024 fue de \$1,643 (\$479 por depósitos de exigibilidad inmediata y \$1,164 por depósitos a plazo).

(a) Títulos de crédito emitidos

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no cuenta con posición de Certificados Bursátiles.

Al 31 de marzo 2024 no se devengaron intereses ya que no se tuvo posición de Certificados Bursátiles.

69
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

(19)

Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Los préstamos interbancarios y de otros organismos, en moneda nacional, al 31 de marzo de 2024, se integran como sigue:

1T24
4T23
3T23
2T23
1T23
Importe
Tasa
Plazo en días
Importe
Tasa
Plazo en días
Importe
Tasa
Plazo en días
Importe
Tasa
Plazo en días
Importe
Tasa
Plazo en días
De corto plazo:
Fideicomisos Instituidos en:
Fideicomisos públicos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 89 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

599
11.28
88
1,685
11.8%
109
1,404
11.92%
142
528
11.76%
108
525
11.95%
149
NAFIN
254
12.30
65
284
12.4%
78
621
12.09%
98
600
12.06%
158
813
11.95%
165
Bancomext, S. N. C. (Bancomext)
38
11.82
358
6
12.2%
156
16
12.29%
185
51
12.34%
220
49
12.27%
264
Banobras
58
12.29
275
Total a corto plazo
949
1,975
2,041
1,179

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 90 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

1,387

De largo plazo:

Banobras

830

12.41

1,883

940

12.6%

1839

990

12.58%

1,904

1,013

12.56%

1,980

1,060

12.48%

2,051

NAFIN

4,697

11.75

2,228

4,928

11.9%

2283

5,954

11.89%

2,153

4,745

11.84%

2,316

5,033

11.74%

2,347

Bancomext

1,550

12.17

1,912

2,216

12.2%

1926

2,835

12.22%

1,856

2,892

12.23%

2,111

3,072

12.56%

2,192

FIRA

1,541

8.32

1,522

1,738

8.4%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 91 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

1538
1,780
8.34%
1,607
1,866
8.39%
1,655
1,781
8.14%
1,629
Total a largo plazo
8,618
9,822
11,559
10,516
10,946
Total
9,567
11,797
13,600
11,695
12,333

El gasto por intereses de préstamos interbancarios al 31 de marzo de 2024, fue de \$297. Dicho concepto se registra dentro del rubro de "Gastos por intereses".

El Grupo tiene un contrato sobre una línea global de descuento en cuenta corriente con el fideicomiso de Fomento Minero, hasta por la cantidad de \$100, para ser ejercida por tiempo indefinido, la cual no se ha ejercido.

Al 31 de marzo de 2024, los vencimientos anuales de la deuda son como sigue (no auditado):

Año
Importe
2024
878
2025
233
2026
570
2027
1,694
2028
1,324
70

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Año
Importe
2029
1,692
2030
487
2031
882

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 92 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

2032

1,595

2033

212

\$9,567

El Grupo tiene contratos de garantía de crédito celebrados con las distintas instituciones con las que tiene préstamos. El detalle de dichos contratos de garantías se menciona a continuación:

Nacional Financiera:

-

Garantía automática PYME Pari Passu (en igualdad de circunstancias) con cobertura del 50% para garantizar créditos de hasta \$20.

-

Garantías automáticas sectoriales cuyo porcentaje de cobertura y monto es conforme el programa que corresponda.

-

Garantías automáticas en programas de impulso económico de diversos estados, cuyo porcentaje de cobertura y monto es conforme el programa que corresponda.

-

Garantía selectiva con un porcentaje a determinar por Nacional Financiera, cuyos solicitantes no son Pequeñas o Medianas empresas conforme a la definición de la Secretaría de Economía.

BANCOMEXT:

-

Garantía Selectiva, con un porcentaje a determinar por Bancomext.

BANOBRAS:

-

Garantías selectivas para créditos a estados y municipios que cuenten con garantía y/o fuente de pago de participaciones que en ingresos federales les correspondan, donde esa Banca de Desarrollo cubre hasta el 15% de la probabilidad de incumplimiento.

FIRA*:

-

Garantías automáticas en diversos programas, cuyo porcentaje de cobertura y monto es conforme el programa que corresponda, pudiendo ser del 40 y 50% en créditos de hasta 45 millones de UDIS y del 80% hasta 10 millones de UDIS.

-

Garantías automáticas (FONAGA) hasta el 80%, en acreditados cuyo financiamiento no rebase 160,000 UDIS

-

Garantías del 90% en programas especiales cuya aprobación es específica por parte de FIRA.

* El Banco Central es Fiduciario del Gobierno Federal en los Fideicomisos denominados: Fondo de Garantía y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO), Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA), Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios (FEGA) y Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA) (El "Fiduciario").

71

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Al conjunto de estos fideicomisos se les denomina "Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura" y se les identifica bajo las siglas FIRA.

En términos de la Ley que crea al FONDO y de los contratos de sus fideicomisos FONDO,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 93 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

FEFA, FOPECA, FIRA puede apoyar a los Intermediarios Financieros, mediante operaciones de préstamo y descuento (servicio de fondeo), para que éstos a su vez otorguen créditos a personas físicas y morales.

El Grupo tiene acceso al programa de garantías del Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para créditos Agropecuarios (FEGA) para el respaldo de créditos agropecuarios, forestales, pesca y financiamiento rural (Pymes rurales) fondeados o no por FIRA, con esta garantía el Fondo participa de manera Pari Passu con el 40%, 50%, 80% y 90% de cobertura. Este porcentaje es determinado con base en las características de cada uno de los financiamientos y acreditados, apegándose a los programas de este Fideicomiso (el Banco debe de cumplir obligatoriamente con todos y cada uno de los conceptos delineados por FIRA).

El FEGA tiene dentro de sus objetivos, proporcionar el Servicio de Garantía a los intermediarios financieros que sean autorizados para operar en forma directa con ese Fideicomiso y tengan Contrato de Prestación del Servicio de Garantía, a fin de garantizar la recuperación parcial de créditos elegibles para FIRA, que sean fondeados con recursos de los intermediarios o de estos fideicomisos.

El Servicio de Garantía FEGA es un complemento de las garantías otorgadas por el acreditado a favor del intermediario financiero como respaldo del crédito otorgado. En créditos elegibles del Servicio de Garantía, los IFB tienen facultades para disponer del servicio en función de la Cobertura Nominal, de acuerdo con lo siguiente:

a)
Cobertura Nominal hasta del 50%: hasta 45 millones de UDIS.

b)
Cobertura Nominal mayor del 50%: hasta 10 millones de UDIS.
Todos los créditos garantizados son supervisados por FIRA.

El Fondo Nacional de Garantías de los Sectores Agropecuario, Forestal, Pesquero y Rural (FONAGA) otorga garantías crediticias para aquellas personas del sector rural que desean financiamiento, para el desarrollo de actividades económicas productivas principalmente de la actividad primaria y de los campos de atención del FIRA.

Se desempeña como una garantía complementaria para hacer sujetos de crédito formal a los productores (principalmente del sector agrícola, ganadero, silvícola y pesquero). Se constituye con recursos transferidos por la Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación (SAGARPA) a FEGA para su administración. Se trata de un instrumento para inducir el financiamiento a productores de ingresos medios y bajos, al reducir los requerimientos de garantías y cubrir el riesgo de los intermediarios financieros, dirigido prioritariamente a pequeños productores y créditos para inversión fija.

Dichos recursos son destinados a la formación de hasta 2 subcuentas, según corresponda el proyecto productivo apoyado:

72
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

•
Fondo de Garantía Líquida (FGL), se integrará reservando hasta el 20% del importe de cada crédito que se opere al amparo del presente esquema, esta reserva respaldará de manera individual cada financiamiento ante un incumplimiento de pago del acreditado y junto con sus productos permanecerá con ese carácter hasta la recuperación total del crédito. De manera Opcional, el FGL podrá tener el carácter de Garantía Mutua por Intermediario para cubrir primeras pérdidas del IF de que se trate, siempre y cuando éste tenga cuando menos 3 proyectos financiados al amparo del presente Esquema.

•
Fondo de reserva para el pago de intereses (FRPI): Se constituirá de manera individual

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 94 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

para cada financiamiento otorgado a un proyecto de plantaciones forestales al momento que se otorgue el crédito, hasta el 100% de los intereses que se generen en el periodo de la categoría solicitada a una tasa es de hasta el 10% anual. Los recursos de este fondo se ejercerán de forma mensual, trimestral, semestral o anual, para cubrir al Intermediario Financiero de que se y trate el pago de intereses.

(20)

Beneficios a los empleados-

Cálculo actuarial

A continuación, se detallan las cifras calculadas por los actuarios independientes al 31 de marzo de 2024:

1T2024

4T2023

2024

Prima de antigüedad

Indemnización legal**

Indemnización legal Sustitutiva de Jubilación

Total

Total

Costo laboral del servicio actual (CLSA)

1

2

2

5

17

(Ganancias) / Pérdidas actuariales

0

0

0

0

(13)

Interés neto sobre el PNBD*

1

0

4

5

14

Costo de beneficios definidos

2

2

6

10

18

Saldo inicial del PNBD* (nota 1)

22

16

149

187

157

Pagos con cargo al PNBD*

1

10

0

11

11

Saldo final del PNBD*

23

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 95 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

8

155

186

164

(*) Pasivo neto por beneficios definidos (PNBD)

Las principales hipótesis actuariales utilizadas en 2024 se mencionan a continuación:

1T2024

4T2023

Tasa de descuento

10.20%

10.30%

Tasa de incremento del salario

5.53%

5.80%

Tasa de inflación esperada a largo de plazo

4%

4.00%

Vida laboral promedio remanente de los trabajadores (aplicable a beneficios al retiro)

9.6 años

10 años

Al 31 de marzo de 2024, los beneficios a los empleados incluyen el PNBD por \$186, la PTU causada por \$130 (nota 21) y otros beneficios por \$28.

73

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(21)

Impuestos a la utilidad (Impuesto Sobre la Renta (ISR)) y Participación de los trabajadores en la Utilidad (PTU)

La Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), establece una tasa de ISR del 30% para 2022 y años posteriores.

a)

Impuestos a la utilidad

Al 31 de marzo de 2024, el gasto por ISR causado y diferido se integra como se muestra a continuación:

2024

En los resultados del periodo:

Causado

Diferido

Banco

\$

0

(24)

Casa de Bolsa

0

(4)

\$

(28)

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo como tuvo una pérdida fiscal para efectos de ISR de \$ 84. En el ejercicio 2024 se reconoció una PTU causada de \$ 0 y diferida por \$ 19.

La conciliación de la tasa legal del ISR y la tasa efectiva de la utilidad antes de impuestos a la utilidad es como se muestra a continuación:

BANCO CASA TOTAL

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 96 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Importe a la utilidad	Tasa efectiva	Importe	Tasa efectiva	Suma	Tasa efectiva	Resultado antes de impuestos	antes de		
219	15	234	Gasto esperado	66	30%	4	(30%)	70	30%
reducción resultante de:		0	0	0	Efecto fiscal de la inflación	(38)	(17%)	(1)	(7%)
(17%)	Gastos no deducibles	2	1%	0	2	1%	Otros	(6)	(3%)
	a la utilidad	24	11%	4	(30%)	28	12%	(5)	(2%)
								Gasto por impuesto	

74
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

ISR diferido:
Los efectos de ISR de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de ISR diferido, al 31 de marzo de 2024, se detallan a continuación:

BANCO
CASA
TOTAL
ISR
PTU
ISR
PTU
ISR
PTU

Mobiliario y equipo e intangibles
63
21
2
1
65
22
Comisiones cobradas por anticipado y gastos por el otorgamiento inicial del crédito, neto
32
11
0
0
32
11

Plusvalía de inversiones en valores
(8)
(3)
(15)
(5)
(23)
(8)

Pagos anticipados, neto
(122)
(40)
(3)
(1)
(125)
(41)
Pagos anticipados L.P
(61)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 97 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(20)
0
0
(61)
(20)
Pagos anticipados C.P
(61)
(20)
(3)
(1)
(64)
(21)
Ingresos cobrados por anticipado
38
13
0
0
38
13
Estimación preventiva para riesgos crediticios
560
187
0
0
560
187
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados
309
103
0
0
309
103
Provisiones por beneficios a los empleados
46
15
7
2
53
17
Pasivo por PTU diferida y causada
(68)
0
0
0
(68)
0
Provisiones
28
9
0
0
28
9
Otros
126

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 98 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

33
4
1
130
34
Activo diferido, neto
1,004
349
(5)
(2)
999
347

Para evaluar la recuperación de los activos diferidos, la administración del Grupo, considera la probabilidad de que una parte de ellos, no se recupere. La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los periodos en que son deducibles las diferencias temporales, el comportamiento de la cartera de crédito y su reserva, entre otros.

Al llevar a cabo esta evaluación, la administración considera la reversión esperada de los activos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

75
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Capital contable-
(a)

Estructura del capital social

Al 31 de marzo de 2024, el total de acciones de la Serie "O" Clase II asciende a 490,504,449, las acciones de la Serie "O" Clase I ascienden a 231,000,000, con un valor nominal de \$3.65 pesos cada una.

(b)

Resultado integral

El resultado integral que se presenta en el estado de cambios en el capital contable consolidado, representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por el resultado neto del año.

(c)

Restricciones al capital contable

Cualquier persona física o moral, podrá, mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, adquirir acciones La utilidad neta del ejercicio está sujeta a la separación de un 5%, para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance la quinta parte del capital social, por lo que el 30 de abril de 2022, mediante asamblea de accionistas, el Grupo incrementó el fondo de la reserva legal en \$29, la cual al 31 de marzo de 2024 asciende a \$251.

El Grupo Financiero no podrá distribuir dividendos hasta en tanto no se restituyan las pérdidas acumuladas.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 99 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Las aportaciones efectuadas por los accionistas pueden rembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR y otras cuentas de capital contable, originarían un pago de ISR a cargo del Grupo, en caso de distribución a la tasa del 30%, por lo que los accionistas solamente podrán, en su caso disponer del 70% de los importes mencionados.

Las utilidades de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas del Grupo hasta que sean cobrados los dividendos; asimismo, las utilidades provenientes de valuación a precios de mercado de inversiones en valores y operaciones derivadas no podrán distribuirse hasta que se realicen.

(d)

Capitalización (no auditado)

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización del 8% sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las disposiciones establecidas por la Comisión.

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco.

1T2024

4T2023

Capital contable

8,731

8,537

Inversiones en acciones de entidades financieras y controladoras de éstas

(51)

(49)

Activos intangibles e impuestos diferidos

(325)

(332)

Capital fundamental antes de impuestos

8,355

8,156

Impuestos diferidos, partidas a favor provenientes de diferencias temporales

(635)

(696)

76

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Capital básico

7,720

7,459

Reservas preventivas generales ya constituidas

188

168

Capital neto (Tier 1 + Tier 2)

7,908

7,627

Requerimientos de capital:

Activos en riesgo al 31 de marzo de 2024:

Activos en riesgo equivalentes

Requerimiento de capital

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 100 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Riesgo de mercado:

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal

\$

2,660

213

Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobre tasa y una tasa revisable

1,784

143

Posiciones en oro

29

2

Posiciones en Mercancías

21

2

Total riesgo de mercado

4,494

359

Riesgo de crédito:

Grupo III (ponderados al 20%)

88

7

Grupo III (ponderados al 50%)

27

2

Grupo III (ponderados al 100%)

822

66

Grupo III (ponderados al 115%)

0

0

Grupo IV (ponderados al 20%)

2,124

170

Grupo V (ponderados al 20%)

2,467

197

Grupo V (ponderados al 50%)

1,091

87

Grupo V (ponderados al 115%)

0

0

Grupo V (ponderados al 150%)

3,274

262

Grupo VI (ponderados al 50%)

283

23

Grupo VI (ponderados al 75%)

6

0

Grupo VI (ponderados al 100%)

225

18

Grupo VI (ponderados al 115%)

0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 101 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

0
Grupo VI (ponderados al 150%)
0
0
Grupo VII_A (ponderados al 20%)
929
74
Grupo VII_A (ponderados al 50%)
1,088
87
Grupo VII_A (ponderados al 100%)
21,235
1,699
Grupo VII_A (ponderados al 115%)
1,400
112
Grupo VII_B (ponderados al 20%)
94
7
Grupo VII_B (ponderados al 23%)
696
56
Grupo VII_B (ponderados al 100%)
846
68
Grupo VII_B (ponderados al 150%)
288
23
Grupo VIII (ponderados al 115%)
250
20
Grupo IX (ponderados al 100%)
2,125
170
Grupo IX (ponderados al 115%)
0
0
Grupo IX (ponderados al 150%)
0
0
77
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Total riesgo de crédito
39,363
3,149
Total riesgo de mercado y crédito
43,857
3,509
Riesgo operacional
4,860
389

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 102 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Total de riesgo de mercado, crédito y operacional

\$

48,717

3,897

Índices de capitalización al 31 de marzo:

Capital a activos en riesgo de crédito:

1T24

4T23

Capital básico (Tier 1)

19.61%

18.38%

Capital complementario (Tier 2)

0.48%

0.41%

Capital neto (Tier 1 + Tier 2)

20.09%

18.79%

Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:

Capital básico (Tier 1)

15.85%

15.26%

Capital complementario (Tier 2)

0.39%

0.34%

Capital neto (Tier 1 + Tier 2)

16.23%

15.61%

La suficiencia de capital es evaluada por el Área de Riesgos a través de la revisión del índice de capitalización, mediante la cual da seguimiento mensual a los principales límites de operación del Banco determinados en función del capital básico, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y por consecuencia tomar las medidas pertinentes para mantener un capital suficiente y adecuado.

Al 31 de marzo de 2024, la estructura del capital neto es de \$7,908 y representa un incremento en un 3.67% con relación al cierre del trimestre anterior.

El Grupo está clasificado dentro de la categoría I según lo dispuesto en la Sección Primera del Capítulo I, Título Quinto de las Disposiciones, al contar con un índice de capitalización superior al 10.5%, un coeficiente de capital básico mayor al 8.5% y un coeficiente de capital fundamental mayor al 7%.

La información relativa a los acreditados cuyos saldos individuales superan el 10% del capital básico se muestra en la nota 8 a).

En lo que respecta a la gestión de capital, el Grupo efectúa periódicamente una evaluación interna sobre la suficiencia de su capital identificando y midiendo la exposición a los distintos riesgos a los que se enfrenta el Banco. Dicha evaluación se realiza en cumplimiento con el Pilar II del marco de Basilea II.

Asimismo, el Grupo cuenta con un marco interno de niveles mínimos de índice de capital total y básico por encima de las alertas tempranas definidas por la Comisión. Dichos niveles se aprueban anualmente en el Consejo de Administración.

78

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Por otro lado, de manera mensual se calculan los impactos esperados en el índice de capital considerando la sensibilidad a las variables de tasa de interés donde se evalúa

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 103 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

el impacto de un movimiento en la tasa de interés en el índice de capitalización. El shock que se considera para este cálculo es un aumento / disminución de la tasa de interés de mercado de 100 puntos básicos.

Los resultados generados se exponen en el Comité de Riesgos.

Por último, el Grupo, genera reportes de stress de liquidez en forma mensual que permite efectuar un análisis de la suficiencia de los recursos financieros bajo ciertos escenarios de stress.

Calificadoras

El Banco cuenta con tres calificaciones emitidas por las calificadoras Fitch, HR Ratings y S&P.

El 19 de mayo de 2023, Fitch Ratings afirmó las calificaciones de riesgo contraparte de largo y corto plazo en escala nacional de Banco Multiva, S.A. (Banco Multiva) y Casa de Bolsa Multiva, S.A. de C.V. (CB Multiva) en 'A-(mex)' y 'F1(mex)', respectivamente. La Perspectiva de las calificaciones de largo plazo es Negativa.

Fitch establece que las calificaciones de Banco Multiva están influenciadas altamente por un perfil de negocio caracterizado por una posición de mercado relativamente moderada y en decrecimiento desde 2019, dentro de la banca comercial en México, con historial extenso y orientado hacia los créditos empresariales y de estados y municipios. Asimismo, las calificaciones también contemplan un perfil de riesgo mayor que el de sus pares por las concentraciones altas por acreditado y en depositantes que exhibe el banco, así como niveles de morosidad presionados, rentabilidad baja y niveles de capitalización buenos, aunque limitados por las concentraciones por acreditado. El 26 de abril de 2023, HR Ratings ratificó la calificación de largo plazo de HR A con Perspectiva Estable y de corto de HR2 para Banco Multiva.

HR Rating menciona que la ratificación de las calificaciones para Banco Multiva considera la adecuada posición de solvencia del Banco, que cerró su índice de capitalización básico y neto en 14.5% al cuarto trimestre del 2022 (4T22), con una razón de apalancamiento de 8.8x veces (x) y una razón de cartera vigente a deuda neta de 1.1x (vs. 17.6%, 17.7%, 8.9x y 1.1x al 4T21 y 18.0%, 18.1%, 8.4x y 1.1x en el escenario base). En cuanto a la calidad de su portafolio, el índice de morosidad ajustado cerró en 2.7% mostrando una mejora en el periodo, no obstante, cabe señalar que, se espera el incumplimiento de uno de sus clientes principales, por lo que el indicador cerraría en 4.5% al 4T23, posicionándose en niveles moderados (vs. 4.1% al 4T21 y 2.7% en el escenario base). Por otro lado, el ROA Promedio ascendió a 0.6% al 4T22, derivado de la apertura en su spread de tasas, dado el entorno económico, llevando con ello a una mayor generación de ingresos (vs. 0.3% al 4T21 y 0.3% en el escenario base).

El 11 de septiembre de 2023 Standard & Poor's confirmó calificaciones de 'mxA-' y 'mxA-2' de Banco Multiva para el largo y corto plazo, respectivamente.

S&P menciona que la perspectiva estable de Banco Multiva, Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Multiva (Banco Multiva), para los próximos 12 meses, refleja la expectativa de que el banco mantenga adecuados niveles de capital, los cuales serán suficientes para apalancar el crecimiento esperado de doble dígito de la cartera de crédito durante 2023 y 2024. Por otro lado, se prevé que el banco mantendrá niveles de activos improductivos más castigos similares a los del año anterior, lo cual se encuentra en línea con sus principales pares y consistentes con la evaluación actual de su posición riesgo.

79

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Revelación de información sobre la composición del capital global conforme al Anexo 1-0 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito (no

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 104 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

auditado).

Referencia TABLA I.1 INTEGRACION DE CAPITAL

Monto Referencia de los rubros del balance general

Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas

1

Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente

3,733

BG29

2

Resultados de ejercicios anteriores

4,347

BG30

3

Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)

651

BG30

4

Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)

No aplica

5

Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)

No aplica

6

Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios

8,731

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios

7

Ajustes por valuación prudencial

No aplica

8

Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

9

Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

0

BG16

10 (conservador)

Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

11

Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo

12

Reservas pendientes de constituir

13

Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización

14

Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable

No aplica

15

Plan de pensiones por beneficios definidos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 105 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

16 (conservador)
Inversiones en acciones propias

17 (conservador)
Inversiones recíprocas en el capital ordinario

18 (conservador)
Inversiones en el capital de Bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)

19 (conservador)
Inversiones significativas en acciones ordinarias de Bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)

20 (conservador)
Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)

80
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Referencia TABLA I.1 INTEGRACION DE CAPITAL
Monto Referencia de los rubros del balance general

21
Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)
(286)

22
Monto que excede el umbral del 15%
No aplica

23
del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras
No aplica

24
del cual: Derechos por servicios hipotecarios
No aplica

25
del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales
No aplica

26
Ajustes regulatorios nacionales
(726)

A
del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)

B
del cual: Inversiones en deuda subordinada

C
del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)

D
del cual: Inversiones en organismos multilaterales

E
del cual: Inversiones en empresas relacionadas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 106 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

F
del cual: Inversiones en capital de riesgo

G
del cual: Inversiones en sociedades de inversión

H
del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias
(51)

BG3

I
del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones

J
del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados
(326)

BG16

K
del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas

L
del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas
(349)

M
del cual: Personas Relacionadas Relevantes

N
del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos

O
del cual: Ajuste por reconocimiento de capital

27
Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la
insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir
deducciones

28
Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1
(1,012)

29
Capital común de nivel 1 (CET1)
7,719

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

30
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más
su prima

31
de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables

32
de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables

No aplica

33
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital
adicional de nivel 1

34
Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común
de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en
tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)

No aplica

35
del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual

No aplica

81

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 107 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Referencia TABLA I.1 INTEGRACION DE CAPITAL
Monto Referencia de los rubros del balance general
36
Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
37 (conservador)
Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1
No aplica
38 (conservador)
Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1
No aplica
39 (conservador)
Inversiones en el capital de Bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del
alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles,
donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede
el umbral del 10%)
No aplica
40 (conservador)
Inversiones significativas en el capital de Bancos, instituciones financieras y
aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones
cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido
No aplica
41
Ajustes regulatorios nacionales
42
Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la
insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones
No aplica
43
Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1
0
44
Capital adicional de nivel 1 (AT1)
0
45
Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)
7,719
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas
46
Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima
47
Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital
de nivel 2
0
BG26
48
Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital
adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan
sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital
complementario de nivel 2)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 108 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

No aplica
49
de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual
No aplica
50
Reservas
189
51
Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios
189
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios
52 (conservador)
Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2
No aplica
53 (conservador)
Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2
No aplica
54 (conservador)
Inversiones en el capital de Bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)
No aplica
55 (conservador)
Inversiones significativas en el capital de Bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación
No aplica
82
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Referencia TABLA I.1 INTEGRACION DE CAPITAL
Monto Referencia de los rubros del balance general regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido
56
Ajustes regulatorios nacionales
57
Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2
0
58
Capital de nivel 2 (T2)
188
59
Capital total (TC = T1 + T2)
7,908
60
Activos ponderados por riesgo totales
48,717
Razones de capital y suplementos
61
Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)
16.23

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 109 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

62
Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)
16.23

63
Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)
16.23

64
Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contra cíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

65
del cual: Suplemento de conservación de capital
0

66
del cual: Suplemento contra cíclico bancario específico
No aplica

67
del cual: Suplemento de Bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)
No aplica

68
Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69
Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)
No aplica

70
Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)
No aplica

71
Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)
No aplica

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)

72
Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras
No aplica

73
Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras
No aplica

74
Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)
No aplica

75
Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)

965
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2
método estándar

83
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 110 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Referencia TABLA I.1 INTEGRACION DE CAPITAL

Monto Referencia de los rubros del balance general

76
Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)

77
Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada

78
Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación del límite)

79
Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas

80
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)

No aplica

81
Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual

No aplica

82
Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

83
Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual

84
Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

85
Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual

86
Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

1,000

TABLA II.1

Ajuste por reconocimiento de capital

Conceptos de capital Sin ajuste por reconocimiento de capital % APSRT Ajuste por reconocimiento de capital Con ajuste por reconocimiento de capital % APSRT

Capital Básico 1

7,719

15.84%

-

7,719

15.84%

Capital Básico 2

0

0.00%

-

0

0.00%

Capital Básico

7,719

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 111 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

15.84%
-
7,719
15.84%
Capital Complementario
188
0.39%
-
188
0.39%
Capital Neto
7,908
16.23%
-
7,908
16.23%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)
48,717
No aplica
No aplica
48,717
No aplica
Índice capitalización
16.231%
No aplica
No aplica
16.231%
No aplica
TABLA III.1
84
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Relación del Capital Neto con el balance general
Referencia de los rubros del balance general Rubros del balance general Monto
presentado en el balance general
Activo 127,145
BG1
Disponibilidades
5,346
BG2
Cuentas de margen
0
BG3
Inversiones en valores
46,368
BG4
Deudores por reporto
12,384
BG5
Préstamo de valores
0
BG6

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 112 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Derivados	
107	
BG7	
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	
0	
BG8	
Total de cartera de crédito (neto)	
59,047	
Reservas generales	
189	
BG9	
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	
0	
BG10	
Otras cuentas por cobrar (neto)	
679	
BG11	
Bienes adjudicados (neto)	
1,162	
BG12	
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	
234	
BG13	
Inversiones permanentes	
22	
Financiamiento para la adquisición de acciones propias	
51	
BG14	
Activos de larga duración disponibles para la venta	
0	
BG15	
Impuestos y PTU diferidos (neto)	
1,005	
Partidas a favor impuesto a la utilidad	
635	
BG16	
Otros activos	
791	
Cargos diferidos y pagos anticipados	
0	
Pasivo 118,414	
BG17	
Captación tradicional	
66,829	
BG18	
Préstamos interbancarios y de otros organismos	
9,567	
BG19	
Acreedores por reporto	
38,261	
BG20	
Préstamo de valores	
0	
BG21	
Colaterales vendidos o dados en garantía	
0	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 113 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG22
Derivados
31
BG23
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros
0
BG24
Obligaciones en operaciones de bursatilización
0
BG25
Otras cuentas por pagar
3,717
BG26
Obligaciones subordinadas en circulación
0
BG27
Impuestos y PTU diferidos (neto)
0
BG28
Créditos diferidos y cobros anticipados
0
Capital contable 8,731
BG29
Capital contribuido
3,733
BG30
Capital ganado
4,998
Resultado de ejercicios anteriores
4,347
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)
651
85
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Referencia de los rubros del balance general Rubros del balance general Monto
presentado en el balance general
Cuentas de orden 323,062
BG31
Avales otorgados
0
BG32
Activos y pasivos contingentes
3,000
BG33
Compromisos crediticios
12,148
BG34
Bienes en fideicomiso o mandato
21,256
BG35
Agente financiero del gobierno federal

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 114 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

0	
BG36	
Bienes en custodia o en administración	
84,889	
BG37	
Colaterales recibidos por la entidad	
12,392	
BG38	
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
0	
BG39	
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	
0	
BG40	
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	
150	
BG41	
Otras cuentas de registro	
189,227	
TABLA III.2	
Cálculo de los Componentes del Capital Neto	
Identificador Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.	
1	
Crédito mercantil	
8	
2	
Otros Intangibles	
9	
3	
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	
10	
4	
Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización	
13	
5	
Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	
15	
6	
Inversiones en acciones de la propia institución	
16	
7	
Inversiones recíprocas en el capital ordinario	
17	
8	
Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	
18	
9	
Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 115 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

posea más del 10% del capital social emitido
18
10
Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido
19
86
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Identificador Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
11
Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido
19
12
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales
21
13
Reservas reconocidas como capital complementario
50
189
14
Inversiones en deuda subordinada
26 - B
15
Inversiones en organismos multilaterales
26 - D
16
Inversiones en empresas relacionadas
26 - E
17
Inversiones en capital de riesgo
26 - F
18
Inversiones en sociedades de inversión
26 - G
19
Financiamiento para la adquisición de acciones propias
26 - H
51
20
Cargos diferidos y pagos anticipados
26 - J
326
21
Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 116 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

26 - L
22
Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos
26 - N
23
Inversiones en cámaras de compensación
26 - P
Pasivo
24
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil
8
25
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles
9
26
Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e
ilimitado
15
27
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por
beneficios definidos
15
28
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores
21
29
Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R
31
30
Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2
33
31
Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S
46
32
Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital
complementario
47
87
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Identificador Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes
del Capital Neto Referencia del formato de revelación de la integración de capital del
apartado I del presente anexo Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos
regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto
regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia
mencionada.
33
Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos
anticipados
26 - J

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 117 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Capital contable
34
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q
1
3,733
35
Resultado de ejercicios anteriores
2
4,347
36
Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas
gistradas a valor razonable
3
37
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores
3
651
TABLA III
Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales
Concepto Importe de posiciones equivalentes Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal
2,663
213
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable
1,789
143
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's
0
0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del
Salario Mínimo General
0
0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC
0
0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del
salario mínimo general
0
0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal
0
0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio
29
2
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de
acciones
0
0
Posiciones en oro
21
2
88
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 118 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

TABLA III.2

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

Concepto Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital

Grupo I-A (ponderados al 0%)

0

0

Grupo I-A (ponderados al 10%)

0

0

Grupo I-A (ponderados al 20%)

0

0

Grupo I-B (ponderados al 2%)

0

0

Grupo I-B (ponderados al 4.0%)

0

0

Grupo III (ponderados al 20%)

88

7

Grupo III (ponderados al 23%)

0

0

Grupo III (ponderados al 50%)

27

2

Grupo III (ponderados al 57.5%)

0

0

Grupo III (ponderados al 100%)

822

66

Grupo III (ponderados al 115%)

9

1

Grupo III (ponderados al 120%)

0

0

Grupo III (ponderados al 138%)

0

0

Grupo III (ponderados al 150%)

0

0

Grupo III (ponderados al 172.5%)

0

0

Grupo IV (ponderados al 0%)

0

0

Grupo IV (ponderados al 20%)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 119 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

2,124
170
Grupo V (ponderados al 10%)
0
0
Grupo V (ponderados al 20%)
2,467
197
Grupo V (ponderados al 50%)
1091
87
Grupo V (ponderados al 115%)
0
0
Grupo V (ponderados al 150%)
3,274
262
Grupo VI (ponderados al 20%)
0
0
Grupo VI (ponderados al 50%)
283
23
Grupo VI (ponderados al 75%)
6
0
Grupo VI (ponderados al 100%)
225
18
Grupo VI (ponderados al 115%)
0
0
Grupo VI (ponderados al 120%)
0
0
Grupo VI (ponderados al 150%)
0
0
Grupo VI (ponderados al 172.5%)
0
0
Grupo VII_A (ponderados al 10%)
0
0
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)
0
0
Grupo VII_A (ponderados al 20%)
929
74
Grupo VII_A (ponderados al 23%)
0
0
Grupo VII_A (ponderados al 50%)
1088
87

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 120 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

89

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)

0

0

Grupo VII_A (ponderados al 100%)

21,235

1,699

Grupo VII_A (ponderados al 115%)

1,400

112

Grupo VII_A (ponderados al 120%)

0

0

Grupo VII_A (ponderados al 138%)

0

0

Grupo VII_A (ponderados al 150%)

0

0

Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)

0

0

Grupo VII_B (ponderados al 0%)

0

0

Grupo VII_B (ponderados al 20%)

94

7

Grupo VII_B (ponderados al 23%)

696

56

Grupo VII_B (ponderados al 50%)

0

0

Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)

0

0

Grupo VII_B (ponderados al 100%)

846

68

Grupo VII_B (ponderados al 115%)

0

0

Grupo VII_B (ponderados al 120%)

0

0

Grupo VII_B (ponderados al 138%)

0

0

Grupo VII_B (ponderados al 150%)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 121 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

288
23
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)
0
0
Grupo VIII (ponderados al 115%)
250
20
Grupo VIII (ponderados al 150%)
0
0
Grupo IX (ponderados al 100%)
2,125
170
Grupo IX (ponderados al 115%)
0
0
Grupo IX (ponderados al 150%)
0
0
Grupo X (ponderados al 1250%)
0
0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)
0
0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)
0
0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)
0
0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)
0
0
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, o 5 o No calificados (ponderados al 1250%)
0
0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)
0
0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)
0
0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)
0
0
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)
0
0
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5 o No Calificados (ponderados al 1250%)
0
0
90
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 122 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

TABLA III.3

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

Método empleado

Activos ponderados por riesgo

Requerimiento de capital

Indicador de Negocio

4,665

373

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses

Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses

3,023

2,546

TABLA IV

A continuación, se muestran las características de los títulos que formaban parte del capital Neto, en el presente ejercicio ya no se tienen obligaciones.

Referencia Característica Opciones

1

Emisor

Banco Multiva, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva

2

Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg

MX0QMU090004

3

Marco legal

LIC: Art. 46, 63,64 y 134 bis y de la Circular 0-3/2012 de Banco de México Tratamiento regulatorio

4

Nivel de capital con transitoriedad

Complementario

5

Nivel de capital sin transitoriedad

N.A.

6

Nivel del instrumento

Institución de crédito sin consolidar subsidiarias

7

Tipo de instrumento

Obligación Subordinada Preferente y No Susceptible de Convertirse en Acciones

8

Monto reconocido en el capital regulatorio

\$0.00

9

Valor nominal del instrumento

\$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N) por obligación subordinada

9^a

Moneda del instrumento

Pesos mexicanos

10

Clasificación contable

Pasivo a costo amortizado

11

Fecha de emisión

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 123 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

07/09/2012

12

Plazo del instrumento

3,640 días a Vencimiento

13

Fecha de vencimiento

26/08/2022

14

Cláusula de pago anticipado

Si

15

Primera fecha de pago anticipado

29/09/2017

15^a

Eventos regulatorios o fiscales

Si

15B

Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado

A valor nominal

16

Fechas subsecuentes de pago anticipado

En cualquier fecha de pago de intereses a partir de la fecha de pago anticipado

02/08/2019

Rendimientos / dividendos

17

Tipo de rendimiento/dividendo

Tasa Variable

18

Tasa de Interés/Dividendo

TIIE de 28 días + 300 puntos base, en periodos de 28 (veintiocho) días, conforme al calendario de pago de intereses contenido en el Acta de Emisión

91

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Rendimientos / dividendos

19

Cláusula de cancelación de dividendos

No

20

Discrecionalidad en el pago

Parcialmente discrecional

21

Cláusula de aumento de intereses

No

22

Rendimiento/dividendos

Acumulables

23

Convertibilidad del instrumento

No Convertibles

24

Condiciones de convertibilidad

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 124 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

N.A.
25
Grado de convertibilidad
N.A.
26
Tasa de conversión
N.A.
27
Tipo de convertibilidad del instrumento
N.A.
28
Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad
N.A.
29
Emisor del instrumento
N.A.
30
Cláusula de disminución de valor (Write-Down)
N.A.
31
Condiciones para disminución de valor
N.A.
32
Grado de baja de valor
N.A.
33
Temporalidad de la baja de valor
N.A.
34
Mecanismo de disminución de valor temporal
N.A.
35
Posición de subordinación en caso de liquidación
Obligaciones subordinadas preferentes
36
Características de incumplimiento
No
37
Descripción de características de incumplimiento
N.A.

TABLA V

Gestión de Capital

En lo que respecta a la gestión de capital, el Banco efectúa mensualmente una evaluación interna sobre la suficiencia de su capital identificando y midiendo la exposición a los distintos riesgos a los que se enfrenta la entidad. Dicha evaluación se realiza en cumplimiento con el Pilar II del marco de Basilea II. Asimismo, el Banco cuenta con un marco interno de niveles mínimos de índice de capital total y básico por encima de las alertas tempranas definidas por la Comisión. Dichos niveles se aprueban anualmente por el Consejo de Administración y se encuentran documentados en la declaratoria de apetito al Riesgo del Banco.

Banco Multiva mantiene un seguimiento continuo de manera preventiva y en su caso, de forma correctiva para mantener en todo momento el nivel de capitalización aprobado por el Consejo de Administración. De forma preventiva y con la finalidad de dar seguimiento al cumplimiento del Perfil de Riesgo aprobado por el Consejo, se elaboran distintos reportes de seguimiento que permiten a los órganos colegiados, la Dirección General y las Unidades de Negocio involucradas, conocer el detalle del requerimiento de capital

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 125 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

de cada una de las operaciones que se pretenden llevar a cabo y su evolución a través del tiempo y el impacto en el Índice de Capitalización futuro.

92
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Por otro lado, de manera mensual se calculan los impactos esperados en el índice de capital considerando la sensibilidad a las variables de tasa de interés donde se evalúa el impacto de un movimiento en la tasa de interés en el índice de capitalización. El shock que se considera para este cálculo es un aumento / disminución de la tasa de interés de mercado de 100 puntos básicos.

Los resultados generados se exponen en el Comité de Riesgos.
Por ultimo el Banco, genera reportes de stress de liquidez en forma mensual que permite efectuar un análisis de la suficiencia de los recursos financieros bajo ciertos escenarios de stress. Además, como parte del seguimiento y monitoreo del perfil de riesgo, se realizan periódicamente proyecciones del Índice de Capitalización, las cuales integran el plan estratégico presupuestal y las nuevas operaciones que pudieran impactar el nivel de capitalización, dichas proyecciones son evaluadas mensualmente o, de acuerdo con las necesidades del negocio.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA RUBRO IMPORTE Exposiciones dentro del balance

1
Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)

114,647

2

(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)

(1,272)

3

Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)

113,375 Exposiciones a instrumentos financieros derivados

4

Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)

109

5

Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados

89

6

Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo

0

7

(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)

0

8

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 126 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)

0

93

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

9

Importe nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos

0

10

(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)

0

11

Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)
198 Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

12

Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas

12,384

13

(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)

0

14

Exposición Riesgo de Contraparte por SFT

72

15

Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros

0

16

Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)

12,457 Otras exposiciones fuera de balance

17

Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)

12,148

18

(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)

0

19

Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)

12,148 Capital y exposiciones totales

20

Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones

7,459

21

Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)

138,177 Razón de apalancamiento

22

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 127 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Razón de apalancamiento

5.40%

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA DESCRIPCIÓN IMPORTE

1

Activos totales

114,647

2

Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria

(1,272)

3

Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

0

4

Ajuste por instrumentos financieros derivados

5

Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores

12,457

6

Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden

12,148

7

Otros ajustes

0

8

Exposición de la razón de apalancamiento

138,177

94

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA CONCEPTO IMPORTE

1

Activos totales

127,138

2

Operaciones en instrumentos financieros derivados

(107)

3

Operaciones en reporto y prestamos de valores

(12,384)

4

Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

0 5 Exposiciones dentro del Balance 114,647

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 128 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO
CONCEPTO/TRIMESTRE MARZO 2024 DICIEMBRE 2023 VARIACION (%)

Capital Básico 1/

7,459

7,459

0

Activos Ajustados 2/

138,177

121,607

16.57% Razón de Apalancamiento 3/ 5.40% 6.13% 0.07%

95

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(22)

Operaciones y saldos con partes relacionadas-

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas del Grupo, todas las operaciones de crédito y mercado de dinero con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Al 31 de marzo de 2024, las operaciones con partes relacionadas que exceden el 1% del capital neto del Grupo se mencionan a continuación:

Transacciones realizadas con Partes Relacionadas Controladora (Grupo Empresarial

Ángeles

1T24

Cobrar

Pagar

Cartera de crédito (1) (2) (3) (4) (5)

1,387

Grupo Imagen Medios de Comunicación

737

Personas Relacionadas Relevantes

617

Personal Gerencial

33

Captación (1)

284

Centro Médico Culiacán

133

Tesorería Corporativa Gass

151

Al 31 de marzo de 2024 Grupo Multiva no cuenta con operaciones con Partes Relacionadas con Afiliadas (GFM) que excedan el 1% del capital neto a revelar.

(1) Corresponde al ingreso (gasto) en el estado de resultados.

(2) Garantías. - Grupo Multiva de acuerdo al Artículo 120 de la CUB no reconoce las garantías otorgadas por Partes Relacionadas a menos de que se trate de las garantías reales señaladas en los numerales 1 a 4 del inciso a) , fracción II del Anexo 24 o en el Anexo 1-P y en ambos casos, cumplan con los requerimientos establecidos en el propio anexo 24 de las disposiciones.

(3) Plazos. Son de 28 a 120 meses.

(4) Condiciones. De acuerdo a la L.I.C. son de acuerdo a condiciones y sanas prácticas de mercado.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 129 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(5) Naturaleza de la contraprestación establecida para su liquidación. Corresponden a créditos simples y de cuenta corrientes que se liquidan con flujos propios, flujos operativos e ingreso fideicomitidos.
De conformidad con el Artículo 73 bis de la Ley de Instituciones de Crédito, la suma total de las operaciones con personas relacionadas no podrá exceder el 35% de la parte básica del capital neto.

96

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

El límite máximo de financiamiento para un grupo de personas relacionadas relevantes representará máximo el 25% de la parte básica de su Capital neto del trimestre anterior, atendiendo lo señalado en el artículo 2-Bis fracción 6 inciso 1 r) de las Disposiciones.

(23)

Cuentas de orden-

(a)

Valores de clientes-

Los valores de clientes recibidos en custodia al 31 de marzo de 2024, se muestran a continuación:

Titulos Valor razonable Mercado de dinero 1,442,062,944 \$30,794 Renta variable
1,039,957,472 15,613 Acciones de sociedades de inversión: Deuda 5,120,167,888 8,416
Renta variable 3,351,650,646 2,462 \$57,285

(b)

Operaciones por cuenta de clientes

Al 31 de marzo de 2024, las operaciones de reporto de clientes se muestran a continuación:

Titulos Efectivo en operaciones de reporto Valor razonable Colaterales recibidos en
garantía por cuenta de clientes: IQ BPAG 91 BI CETES ISBPA182 IQ BPAG 91 LD BONDESD LD
BONDESF 8,655,852 500,934,435 14,452,892 3,648,282 290,887,811 878 4,698 1,513 0 364
29,029 879 4,699 1,514 0 365 29,046 36,482 36,503 Colaterales entregados en garantía
por cuenta de clientes BI CETES LF BONDESF 367,657,500 193,373,809
3,447 19,295

3,448 19,309

22,742 22,756 Operaciones de reporto por cuenta de clientes Reportos de clientes 59,224
97

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(c)

Operaciones por cuenta propia

Al 31 de marzo 2024, los colaterales recibidos por el Grupo Financiero y a su vez entregados en garantía, se muestran a continuación:

Titulos Valor razonable Titulos de deuda gubernamental IM BPAG28 367,647,500 3,448 IQ
BPAG91 193,373,809 19,308 \$22,756

(d)

Bienes en custodia o en administración

El Grupo Financiero registra en esta cuenta los bienes y valores ajenos que se reciben en custodia, garantía o administración, que, al 31 de marzo de 2024, se analizan a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 130 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Garantías recibidas:

Hipotecaria

25,391

22,822

24,066

23,044

22,122

Prendaria

10,644

9,755

10,153

9,005

8,274

Fiduciaria

19,463

19,955

19,910

15,924

24,610

Líquida

141

92

108

108

96

No parametrizada

(27)

(360)

Instrumentos financieros a valor razonable:

Títulos y valores

17,882

17,470

17,376

29,392

29,815

73,521

70,094

71,613

77,446

84,557

(e) Bienes en fideicomiso o mandato

La actividad fiduciaria del Grupo, al 31 de marzo de 2024, se analiza a continuación:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Fideicomisos de:

Administración

\$ 6,780

\$ 6,713

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 131 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

\$ 7,363

\$ 5,821

\$ 5,187

Garantía

13,326

13,401

13,359

13,180

13,179

Inversión

1,104

1,085

1,117

1,070

1,083

21,210

21,199

21,839

20,071

19,449

Mandatos

46

44

46

43

63

Total

\$ 21,256

\$ 21,243

\$21,885

\$ 20,114

\$19,512

Los ingresos percibidos al 31 de marzo de 2024, correspondientes a la actividad fiduciaria, ascienden a \$8.

98

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(24)

Información adicional sobre operaciones y segmentos-

(a)

Información por segmentos

El Grupo clasifica sus ingresos en los segmentos de "Crédito y Servicios", "Tesorería" y "Mesa de dinero", el primer segmento comprende aceptación de depósitos y otorgamiento de créditos, mientras que el de Tesorería corresponde a las operaciones con valores, divisas y otros. Al 31 de marzo de 2024, dichos ingresos por segmento se muestran a continuación:

31 de marzo de 2024

Crédito y servicios

Tesorería

Mesa de Dinero

Otros

Total

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 132 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Margen Financiero	
480	
190	
116	
41	
827	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	
(184)	
-	
-	
-	
(184)	
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, resultado por intermediación y otros ingresos de la operación, neto	
123	
49	
30	
10	
212	
Gastos de administración y promoción y otros gastos	
(360)	
(143)	
(87)	
(31)	
(621)	
Resultado de la operación	
59	
96	
59	
20	
234	
Participación en el resultado neto de otras entidades	
-	
-	
-	
-	
0	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	
59	
96	
59	
20	
234	
Impuestos a la utilidad, neto	
(16)	
(6)	
(4)	
(2)	
(28)	
Resultado neto	
43	
90	
55	
18	
206	
31 de diciembre 2023	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 133 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Crédito y servicios	
Tesorería	
Mesa de Dinero	
Otros	
Total	
Margen Financiero Neto	
1,735	
1,063	
68	
13	
2,879	
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, resultado por intermediación y otros ingresos de la operación, neto	
(781)	
-	
-	
-	
(781)	
Ingresos, neto	
494	
303	
19	
4	
820	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	
(1,306)	
(800)	
(51)	
(10)	
(2,167)	
Gastos de administración y promoción y otros gastos	
142	
566	
36	
7	
751	
Resultado de la operación	
-	
-	
-	
2	
2	
Participación en el resultado de asociada y afiliadas	
142	
566	
36	
9	
753	
Impuestos a la utilidad	
(63)	
(39)	
(2)	
0	
(105)	
Resultado neto	
79	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 134 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

527

34

8

648

99

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

(b)

Margen Financiero

Al 31 de marzo de 2024, el margen financiero del estado de resultados consolidado se integra a continuación:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Ingresos por intereses:

Efectivo y equivalentes de efectivo

135

288

171

94

40

Inversiones en valores

1,515

4,764

3,624

2,434

1,220

Intereses a favor en operaciones de reporto

1,064

2,476

1,505

918

426

Cartera de crédito:

Intereses

2,096

8,852

6,623

4,196

2,035

Comisiones por el otorgamiento de crédito

11

46

37

15

8

4,821

16,426

11,960

7,657

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 135 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

3,729

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Gastos por intereses:

Depósitos de exigibilidad inmediata

479

1,665

1,199

724

330

Depósitos a plazo

1,164

4,805

3,505

2,209

1,061

Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores

917

-

-

-

-

Préstamos interbancarios y de otros organismos

297

1,464

1,084

695

347

Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales

1

3

-

-

-

Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto

1,028

5,383

3,830

2,486

1,239

Costos y gastos asociados en el otorgamiento inicial del crédito

41

167

104

64

31

Intereses a cargo asociados con la cuenta global de captación

1

2

1

1

1

Intereses sobre pasivos por arrendamiento

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 136 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

6
15
11
8
4
Efecto financiero de provisiones
60
45
-
-
-
3,994
13,549
9,734
6,187
3,013
100
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V., Sociedad controladora filial y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados (Millones de pesos, excepto valor nominal) (Continúa)
(c)
Comisiones y tarifas cobradas
Al 31 de marzo de 2024, el resultado por comisiones y tarifas cobradas se muestra a continuación:
1T24
4T23
3T23
2T23
1T23
Manejo de cuenta
0
8
6
4
2
Transferencia de fondos
2
7
5
3
2
Operaciones de crédito
151
361
282
157
95
Actividades fiduciarias
9
31
23
15
6

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 137 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Custodia o administración de bienes

1

8

6

4

2

Compraventa de instrumentos financieros

0

30

27

0

0

Compra venta de instrumentos financieros

1

7

5

3

1

Otras comisiones y tarifas cobradas

222

827

607

412

219

386

1,280

961

598

327

(d)

Comisiones y tarifas pagadas

Al 31 de marzo de 2024, el resultado por comisiones y tarifas cobradas se muestra a continuación:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Otras comisiones y tarifas pagadas

(117)

(323)

(246)

(170)

(92)

Comisión por colocación de deuda

-

-

-

-

-

Comisiones pagadas Prosa

(52)

(222)

(167)

(115)

(61)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 138 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(169)

(545)

(413)

(285)

(153)

(e)

Resultado por intermediación

Al 31 de marzo de 2024, el resultado por intermediación se integra a continuación:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Resultado por valuación:

Inversiones en valores

19

39

15

13

4

Instrumentos Financieros Derivados

76

0

0

0

0

Divisas

3

21

15

10

7

Divisas y metales

1

1

0

0

0

99

61

30

23

11

Resultado por compraventa:

Inversiones en valores

39

392

225

117

67

Reportos

0

0

0

0

0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 139 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Divisas y metales

23

66

47

27

11

62

458

272

144

78

161

519

302

167

89

101

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(f)

Otros ingresos (egresos) de la operación, neto

Al 31 de marzo de 2024, el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación" se integra como se indica a continuación:

1T24

4T23

3T23

2T23

1T23

Estimación de la pérdida de valor de bienes adjudicados

(98)

(258)

(157)

(80)

(34)

Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro

-

(1)

-

-

-

Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas

-

-

(1)

-

-

Quebrantos

-

(5)

(4)

(4)

-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 140 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Resultado en venta de bienes adjudicados

-

31

23

23

-

Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo

1

-

-

-

-

Cuotas al IPAB

(74)

(308)

(225)

(142)

(70)

Resultado por valorización de partidas no relacionadas

1

-

1

1

Otros

4

107

27

22

16

(166)

(434)

(337)

(180)

(87)

(g)

Indicadores financieros (no auditado)

En la siguiente hoja, se presentan los principales indicadores financieros por trimestre del Grupo del año 2024.

2024

2023

1T

4T

3T

2T

1T

Índice de morosidad

3.07

4.92

3.89

4.28

3.93

Índice de cobertura de cartera de crédito etapa 3

100

99.91

87.47

86.85

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 141 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

88.15
Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción/activo total promedio)
1.96
1.81
1.93
1.97
1.87
ROE (utilidad neta del trimestre anualizada / capital contable promedio)
9
1.59
9.70
10.48
8.30
ROA (utilidad neta del trimestre anualizada / activo total promedio)
0.15
0.12
0.72
0.79
0.60
Capital neto/Activos sujetos a riesgo de crédito
20.09
18.79
19.21
19.85
17.04
Capital neto/Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado
16.23
15.61
15.87
16.07
14.70
Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)
78.68
74.39
65.94
72.47
73.85
Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio
2.24
1.42
2.56
2.88
2.10
102
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
(25)
Compromisos y contingencias-
(a)
Arrendamiento
El Grupo recibe en arrendamiento sus oficinas y equipo, mismos que prevén ajustes
periódicos de rentas, basados en cambios de diversos factores económicos. El total de

pagos por este concepto al 31 de marzo de 2024, ascendió a \$58. Los plazos promedio de los arrendamientos de oficinas y equipos son de 5 años, con un incremento anual calculado con base en el Índice Nacional de Precios al Consumidor.

(b)

Juicios y litigios

El Grupo y sus subsidiarias se encuentra involucrados en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que no se espera tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operaciones futuras, ya que al 31 de marzo de 2024, la Institución ha ponderado los impactos de cada uno de ellas y tiene registrada una reserva para estos asuntos laborales por \$4, respectivamente.

Por el tipo de contingencias a que se refieren las descripciones anteriores y por depender de la actuación de un tercero, resulta impráctico cuantificar las entradas o salidas de recursos, así como la eventualidad obtención de reembolsos.

(26)

Administración de riesgos (no auditado)

Información Cualitativa

a.

Descripción de los aspectos cualitativos relacionados con el proceso de Administración Integral de Riesgos.

En el Grupo la administración integral de riesgos se apega a lo establecido en las Disposiciones Prudenciales de la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión y a la normativa interna establecida, cuyo objetivo último es la generación de valor para sus accionistas, manteniendo un perfil conservador en cuanto a la exposición de riesgos del Grupo.

El reconocimiento de preceptos fundamentales es esencial para la eficiente y eficaz administración integral de riesgos, tanto discrecionales (crédito, mercado, liquidez) como no discrecionales (operativo, tecnológico, legal), bajo la premisa de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo, limitación, control y revelación.

El marco de administración integral de riesgos en el Grupo y sus principales filiales, inicia con el Consejo de Administración, cuya responsabilidad primaria es la aprobación de los objetivos, lineamientos y políticas relativas a este tema, así como la determinación de los límites de exposición al riesgo, la cual se encuentra soportada con la constitución del Comité de Riesgos.

Comité de riesgos

El Grupo la administración integral de riesgos se apega a lo establecido en las Disposiciones Prudenciales de la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión y a la normativa interna establecida, cuyo objetivo último es la generación de valor para sus accionistas, manteniendo un perfil conservador en cuanto a la exposición de riesgos del Grupo.

103

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

El reconocimiento de preceptos fundamentales es esencial para la eficiente y eficaz administración integral de riesgos, tanto discrecionales (crédito, mercado, liquidez) como no discrecionales (operativo, tecnológico, legal), bajo la premisa de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo, limitación, control y revelación.

El marco de administración integral de riesgos en el Banco y sus principales filiales, inicia con el Consejo de Administración, cuya responsabilidad primaria es la aprobación de los objetivos, lineamientos y políticas relativas a este tema, así como la

determinación de los límites de exposición al riesgo, la cual se encuentra soportada con la constitución del Comité de Riesgos

El Consejo de Administración designa al Comité de Riesgos, cuyo objetivo es administrar los riesgos a los que el Grupo está expuesto, vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos en materia de riesgos, así como a los límites de exposición al riesgo aprobados.

Atendiendo a las disposiciones regulatorias, y a fin de contar con opiniones independientes a la administración del Grupo, el Comité de Riesgos, el cual se reúne una vez al mes y reporta trimestralmente al Consejo de Administración, se encuentra integrado por dos miembros independientes del Consejo de Administración, uno de los cuales funge como Presidente del mismo. Internamente las áreas que forman parte de este Comité son: Dirección General del Grupo Financiero, Dirección General del Banco, Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), Dirección de Crédito, Dirección de Tesorería, Dirección de Contraloría Interna y Administración de Riesgos y Dirección de Auditoría Interna, esta última participando con voz pero sin voto.

Riesgo de mercado

Información Cualitativa

El riesgo de mercado lo define el Grupo como "la pérdida potencial por liquidar antes del vencimiento, afectado su precio de liquidación por cambios no esperados en el nivel de los factores de riesgo que definen su precio, tales como tasas de interés, spreads y tipos de cambio.

En el caso de instrumentos de renta variable y sus derivados, el riesgo de mercado se debe igualmente a la variación de los factores de riesgo que determinan el precio de la acción"; es decir, la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

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.

104

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Procura la consistencia entre los modelos de valuación de las posiciones en instrumentos financieros, incluyendo los derivados, utilizados por UAIR 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.

a.
Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado.

El Banco cuantifica la exposición al riesgo de mercado utilizando la metodología de VaR. El VaR se define como una estimación de la pérdida potencial máxima que podría registrar un portafolio de inversión debido a cambios en las variables financieras (factores de riesgo) en un horizonte de tiempo y bajo un nivel de confianza determinado.

Esta medida se monitorea de forma diaria con base al límite de exposición al riesgo de mercado debidamente aprobado por el Consejo de Administración. Además, se realizan pruebas bajo distintos escenarios, incluyendo los extremos (Stress Test). Es importante mencionar que, para poder calcular el VaR, todas las posiciones del Banco se marcan a mercado.

•
Valor en Riesgo (VaR)

Se calcula el VaR y la sensibilidad del portafolio de inversiones a los diferentes factores de riesgo de mercado a los que esté expuesta dicha cartera, así como las medidas de control del riesgo de mercado, establecidas por el Comité de Riesgos.

•
Pruebas en Condiciones Extremas (Stress Test)

Las pruebas de estrés son una forma de tomar en cuenta el efecto de cambios extremos históricos o hipotéticos que ocurren esporádicamente y que son improbables de acuerdo con la distribución de probabilidades asumidas para los factores de riesgo de mercado. Los escenarios de estrés, para el análisis de sensibilidad de las posiciones y su exposición al riesgo de mercado, se han determinado considerando el análisis de escenarios históricos relevantes.

La cartera de inversiones (instrumentos financieros) se identifica que períodos pasados equivalentes al plazo para computar el VaR (n días), dicha cartera hubiera tenido grandes minusvalías. Para identificar los períodos pasados y el monto de las minusvalías en cada uno de estos, se valúa en el total de los períodos de tales dimensiones (n días) a lo largo de todo el inventario de datos históricos disponibles (desde el 16 de enero del 2001 y hasta la fecha).

105

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Las pruebas de estrés actualmente reportadas al Comité de Riesgos se basan en análisis de escenarios históricos relevantes y se realizan bajo el desplazamiento de tasas en ± 100 puntos base y, escenarios que replican las crisis: World Trade Center (2001), Crisis Cetes (2004), Efecto Lula (2002), Crisis Subprime (2008-2009).

•
Métodos para validar y calibrar los modelos de Riesgo de Mercado

Con el fin de detectar oportunamente un descenso en la calidad predictiva del modelo, se dispone de sistemas de carga automática de datos, lo que evita la captura manual. Además, para probar la confiabilidad del modelo del cálculo de VaR de mercado, se realizan pruebas de "Backtesting", que permiten validar si los supuestos y parámetros utilizados para el cálculo del VaR, pronostican adecuadamente el comportamiento de las minusvalías y plusvalías diarias del portafolio.

a.
Carteras y portafolios a los que aplica.
Para la administración y análisis detallado, el portafolio global se clasifica en portafolios específicos que en todo momento son comprensibles desde el punto de vista contable. Esto permite un cálculo de las medidas de riesgo (medidas de sensibilidad, de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 145 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

exposición al riesgo y de estrés) para cualquier subportafolio que esté alineado con los criterios contables.

De este modo el VaR de mercado se calcula tanto para el portafolio global del Banco, como para los portafolios específicos: Mercado de Dinero, Mercado de Derivados, Mercado de Capitales, Mercado de Cambios.

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

Información Cuantitativa

El límite de exposición al riesgo de mercado vigente al primer trimestre para el portafolio global aprobado por el Consejo de Administración del Grupo Financiero y el Comité de Riesgos es de \$77 mdp, es decir, el 1.00 % sobre el capital básico del mes de febrero que es de \$7,767

A continuación, se presenta el VaR de mercado por portafolio correspondiente al primer trimestre de 2024.

Portafolio Global

1.80

Mercado de Dinero

1.57

Mercado de Cambios

0.16

Derivados

0.52

Durante el ejercicio 2024, el valor en riesgo se ha mantenido estable.

106

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

A continuación, se presenta una tabla comparativa del VaR de Mercado y el Capital Neto al 31 de marzo de 2024:

1T2024

4T2023

VaR Total *

1.80

0.96

Capital Neto **

7,908

7,627

VaR / Capital Neto

0.02%

0.01%

* VaR promedio trimestral del Banco en valor absoluto

** Capital Neto del Banco al cierre del trimestre

A.

Políticas de uso de Instrumentos Financieros Derivados

En el Grupo 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 ha llevado a cabo con este tipo de instrumentos se ha efectuado a través del MexDer, el cual se encuentra debidamente regulado y proporciona un respaldo en la operación de estos. En la actualidad el Banco no participa en el mercado OTC, eliminando los riesgos incurridos en operaciones con contrapartes.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 146 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 Banco.

107

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

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, registrándose con la misma periodicidad el efecto neto en los resultados consolidados del período.

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.

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 el Banco, se realiza un monitoreo constante de Riesgos al que los instrumentos financieros derivados se encuentran expuestos, con la finalidad de contar con

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 147 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 responsable de la UAIR 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 las Disposiciones. Dentro de funciones del Comité se encuentra el revelar los montos de liquidez a los que el Banco 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.

108

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Al cierre del primer trimestre no se presentaron desviaciones o contingencias en la exposición a los riesgos identificados y esperados en los instrumentos financieros derivados abiertos que pudieran implicar que la Tesorería tenga que asumir nuevas obligaciones y que pudiera afectar de manera significativa su flujo de liquidez. Durante el primer trimestre, se realizaron operaciones con instrumentos derivados, no existieron incumplimientos, por las obligaciones generadas en la apertura y vencimiento de posiciones.

Actualmente la posición se encuentra perfectamente balanceada y se tiene solo opciones tipo "CAPS" y "SWAPS"

Métodos Aplicados para la determinación de las pérdidas por Riesgo de Mercado en Instrumentos derivados

La metodología de VaR utilizada es la del tipo Histórico a 1 día con un nivel de confianza del 95%.

La metodología permite conocer la contribución al VaR por cartera, por instrumento, y por familia de carteras, conociendo a través de esta 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 148 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

Es así, que, al cierre del primer trimestre de 2024, los resultados observados de sensibilidad a la posición de Trading Book son:

Plus (minus) valía % vs

Escenario potencial CB

Mas 100 (133) (1.78%)

Menos 100 (3) (0.04%)

109

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Escenarios de Situaciones Adversas

El Banco 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 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 continuara o no el incremento de la tasa.
4.
Septiembre 2008: En el mes de septiembre del 2008, inicia la crisis financiera de la burbuja hipotecaria con acontecimientos como quiebra y rescate de Bancos norteamericanos los cuales fueron vistos como reflejo del deterioro de los sistemas financieros de EEUU (debido a la prevalencia del crédito subprime, lo que llevó a la Crisis de las hipotecas subprime). Esto requirió grandes inyecciones de dinero en efectivo por los Bancos centrales de todo el mundo a los sistemas financieros privados.
5.
Crisis efecto Lula (2002): A finales de 2002, el incremento en la percepción del riesgo por una cada vez más probable victoria del candidato presidencial de la oposición Luis Ignacio Lula da Silva, del Partido de los Trabajadores (PT), creó pánico en los mercados brasileños donde el candidato del PT manifestó que Brasil podría tener que llegar un default o cese de pagos de la deuda pública para privilegiar su programa de mayor gasto público.

A continuación, se muestra la sensibilidad para los principales factores de riesgo1:

Plus (minus) valía % vs

Escenario potencial CB

Cetes 2004 6 0.08%

Septiembre 2008 (295) (3.96%)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 149 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Lula 2002 58 0.78%

WTC 2001 169 2.26%

Subprime 2008 48 0.64%

1 Los escenarios de sensibilidad no incluyen derivados

110

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Riesgo de liquidez

Información Cualitativa

El riesgo de liquidez se encuentra estrechamente relacionado con el oportuno cumplimiento de las obligaciones, tales como pérdidas potenciales por la venta anticipada o forzosa de activos, cobertura de posiciones, y en general por insuficiencia de flujos de efectivo.

El Banco realiza la medición del riesgo de liquidez implícito en el riesgo de mercado del activo, cuya metodología consiste en calcular el costo estimado en el que incurriría el Banco, como consecuencia de la venta forzosa de una posición en situaciones de iliquidez del mercado; esto tomando como referencia los antecedentes históricos implícitos en el VaR.

El método utilizado para determinar el VaR de liquidez es obtenido mediante el resultado de la diferencia entre el riesgo activo pronosticado por un modelo normal estable al 95% y, el riesgo activo registrado en una simulación histórica de 500 escenarios al 99% de confianza, buscando evitar el supuesto de normalidad del modelo paramétrico y suponiendo que la falta de liquidez del mercado de dinero se presenta cuando se estiman pérdidas mayores a las captadas por la cola de la curva.

•

Asset and Liability Management (ALM)

La institución también realiza el análisis de descalce entre la cartera de activos y los instrumentos de financiamiento distribuidos en diferentes brechas de tiempo con el fin de identificar contingencias estructurales en los plazos y montos entre activos y pasivos, considerando proyecciones de entrada y salida de flujos mediante diversos supuestos y plazos (Cash Flow Analysis), con el fin de identificar contingencias estructurales en los plazos y montos entre activos y pasivos, así como el seguimiento de diferentes indicadores cuantitativos que facilitan el monitoreo.

Asimismo, se encarga de mantener el seguimiento diario de los niveles de liquidez y gaps de liquidez en las diferentes temporalidades definidas; realizando periódicamente el análisis a la diversificación de las fuentes de fondeo con las que cuenta el Banco y participando activamente en el Comité de Activos y Pasivos.

Para su monitoreo, el Banco utiliza la metodología Asset & Liabilites Management (ALM), ya que, los indicadores de liquidez requieren identificar y clasificar los activos y pasivos con el fin de poder calcular los descalces existentes dentro del Banco calcular las razones de liquidez a las que está expuesto el Banco. Para realizar el ALM la información que se utiliza se valida con la información contable y posteriormente se clasifican los activos y pasivos, conforme se muestra a continuación:

Activos Pasivos

Efectivo y equivalentes de efectivo Captación tradicional

Depósitos Bancarios, Bóveda, ATM's Depósitos de exigibilidad inmediata

Depósitos de regulación monetaria Depósitos a plazo

Otros depósitos Emisión Multiva

Crédito a entidades financieras (Call money) BMULTIV

Total, de inversiones en instrumentos financieros Certificados bursátiles

111

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 150 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Tenencia Gubernamental Obligaciones Subordinadas

Tenencia bancaria y de desarrollo Préstamos interbancarios y de otros organismos

Tenencia de otros papeles Acreedores por reporto

Derivados con fines de negociación Otros pasivos (acreedores diversos y compra-venta de divisas)

Cartera de crédito neta

Cartera de crédito etapa 1 y 2

Créditos comerciales

Créditos de consumo

Créditos a la vivienda

Cartera etapa 3

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Deudores por reporto

Otros activos

Otras cuentas por cobrar

Bienes, Inversiones permanentes, impuestos

Otros activos (deudores diversos,

Compra-venta de divisas)

Por otra parte, el análisis de brechas del Banco distribuye los activos y pasivos en los siguientes gaps de tiempo:

-
- 1 día
-
- 2 a 7 días
-
- 8 a 14 días
-
- 15 a 28 días
-
- 29 a 56 días
-
- 57 a 91 días
-
- 92 a 182 días
-
- 183 a 365 días
-
- 1 a 3 años
-
- 3 a 5 años
-
- 5 a 10 años
-
- Mayor a 10 años

Nota: Para las disposiciones restringidas o dadas en garantía, se considera el plazo de vencimiento para su distribución en bandas (gaps).

Para determinar el descalce de activos y pasivos en las diferentes brechas de tiempo, se consideran los flujos de entrada y salida de efectivo, es decir, para las entradas se considerarán los flujos a recibir de capital e intereses de créditos y tenencia de instrumentos, y para las salidas los flujos a entregar de capital y pago de rendimiento por inversiones.

Para tal fin, se aplica la fórmula general: $\text{Gap Liquidez} = (A - P)$

= -

112

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Donde:

= Gap de liquidez para el período tN.

= Flujos de activos del período i

= Flujos pasivos del período i

Una vez calculado el GAP de liquidez de cada período, se puede estimar el llamado GAP de liquidez acumulado, para lo que se suman los gaps de los períodos comprendidos dentro de cierto período de tiempo. La expresión con la que se obtiene el cálculo es la siguiente: $= \sum (-) = 0$

Donde:

= GAP de liquidez acumulado para el período tN.

= Flujos positivos del período i

= Flujos negativos del período i

El GAP de liquidez acumulado proporciona información sobre los requerimientos (GAP negativo) o excesos (GAP positivo) de liquidez en el período.

El resultado del gap entre los activos y pasivos generan los flujos de efectivo por brecha, el acumulado negativo es el que puede generar un riesgo de liquidez.

Una vez separados los activos y pasivos en montos por brechas; se ordenan y agrupan en la tabla de Asset and Liabilities Management (ALM) con montos a los cuales se aplican ponderadores que permiten identificar diversos escenarios que incluyen escenarios adversos, incluyendo los extremos.

Asimismo, se realiza la medición del riesgo de liquidez implícito en el riesgo de mercado del activo, cuya metodología consiste en calcular el costo estimado en el que incurriría el Banco, como consecuencia de la venta forzosa de una posición en situaciones de iliquidez del mercado; esto tomando como referencia los antecedentes históricos implícitos en el VaR.

El método utilizado para determinar el VaR de liquidez es obtenido mediante una simulación histórica de 500 escenarios a 10 días al 95% de confianza.

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 del Banco, denominados en moneda nacional, en moneda extranjera y en UDI, la evaluación de la diversificación de las fuentes de financiamiento.

Adicionalmente se aseguran de 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 el CCL y el VaR de liquidez, que permiten un adecuado monitoreo de los flujos de efectivo y del perfil de vencimientos, en caso de considerarlo necesario la UAIR recomienda al Comité de Riesgos modificar los límites el indicador.

113

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

El Comité de Riesgos, aprueba y establece límites para los montos máximos de los niveles de VaR haciendo énfasis en la necesidad de mantener la liquidez suficiente para cumplir los compromisos del Banco. 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 del Banco.

Información Cuantitativa

a.

Límites de exposición internos al riesgo

A continuación, se presenta el consumo de exposición por riesgo de liquidez al primer trimestre de cada año:

1T24

4T23

Variación

1T24 vs 4T23

Portafolio global

0.06%

0.03%

0.03%

b.

Límites regulatorios de exposición al riesgo

La suficiencia de Activos Líquidos de Alta Calidad es evaluada por el área de Riesgos a través de la revisión del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), mediante el cual se busca garantizar que el Banco mantenga un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en efectivo para satisfacer sus necesidades de liquidez durante un horizonte de 30 días naturales en un escenario de tensiones de liquidez considerablemente graves especificado por los supervisores. Como mínimo, el fondo de activos líquidos deberá permitir al Banco sobrevivir hasta el trigésimo día del escenario de tensión, ya que para entonces se supone que los administradores y/o supervisores habrán podido adoptar las medidas pertinentes para mantener una liquidez adecuada.

El Banco en todo momento monitorea el cumplimiento tanto de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple que se encuentren vigentes, como de las reglas, ayudas generales y específicas que proporcione Banco de México / Comisión Bancaria.

A continuación, se presenta la información correspondiente al CCL del Banco al 31 de marzo de 2024.

Determinación de los Activos Líquidos

Monto

Activos de Nivel 1

24,320,698

Activos de Nivel 1, ponderados

24,320,698

Activos de Nivel 1 ajustados

24,369,933

Activos de Nivel 1 ajustados, ponderados

24,369,933

Activos de Nivel 2A

280,043

Activos de Nivel 2A ponderados

238,037

Activos de Nivel 2A ajustados

280,043

Activos de Nivel 2A ajustados, ponderados

238,037

Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles

-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 153 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados
-

Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles
607,271

Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados
303,636

Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles
-

114

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados
-

Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles
607,271

Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles,
ponderados
303,636

Total de Activos Líquidos
25,208,012

Total de Activos Líquidos ponderados
24,862,370

Activos Líquidos Computables
24,862,370

Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días

Salidas ponderadas al 0%
38,213,814

Salidas ponderadas al 5%
15,450,409

Salidas ponderadas al 10%
10,866,513

Salidas ponderadas al 15%
-

Salidas ponderadas al 20%
554

Salidas ponderadas al 25%
18,035,422

Salidas ponderadas al 30%
-

Salidas ponderadas al 40%
5,478,964

Salidas ponderadas al 50%
-

Salidas ponderadas al 100%
2,121,534

Total de Salidas ponderadas
10,681,258

Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días

Entradas ponderadas al 0%
12,403,656

Entradas ponderadas al 15%
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 154 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Entradas ponderadas al 25%

-

Entradas ponderadas al 50%

5,024,955

Entradas ponderadas al 100%

67,351

Total de Entradas ponderadas

2,579,829

Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas

8,010,943

Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas)

2,579,829

Salidas Netas a 30 días

8,101,429

Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (%)

306.89

Al 31 de marzo 2024, el coeficiente disminuyó debido a que:

•

Decremento en el Monto de los Activos Líquidos en un 1.5% respecto al trimestre anterior, lo cual impacta en el CCL.

•

Aumentaron el Total de las Salidas Ponderadas en un 20.43% respecto al trimestre anterior.

•

Aumentaron las Total de las Entradas Ponderadas en un 190.64%.

•

Por lo anterior, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) registro un decremento de 2.96% respecto al trimestre anterior.

115

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Cabe mencionar que, según lo previsto, el requerimiento mínimo se establece al 100% a partir del 1° de julio de 2019. El Banco se encuentra en cumplimiento de los requerimientos mínimos.

Tabla I.1

Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cálculo Individual

Cálculo Consolidado

(Cifras en millones de pesos)

Importe sin

Importe

Importe sin

Importe

ponderar

ponderado

ponderar

ponderado

(promedio)

(promedio)

(promedio)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 155 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

(promedio) **ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES**

1

Total de Activos Líquidos Computables.

No aplica

25,801

No aplica

25,801 **SALIDAS DE EFECTIVO**

2

Financiamiento minorista no garantizado.

10,381

962

10,381

962

3

Financiamiento estable.

1,522

76

1,522

76

4

Financiamiento menos estable.

8,858

886

8,858

886

5

Financiamiento mayorista no garantizado.

24,948

8,505

24,948

8,505

6

Depósitos operacionales.

17,329

4,143

17,329

4,143

7

Depósitos no operacionales.

6,274

3,017

6,274

3,017

8

Deuda no garantizada.

1,345

1,345

1,345

1,345

9

Financiamiento mayorista garantizado.

No aplica

24

32,495

24

10

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 156 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Requerimientos adicionales:

17,182

1,049

17,182

1,049

11

Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías.

91

91

91

91

12

Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda.

0

0

0

0

13

Líneas de crédito y liquidez.

17,091

958

17,091

958

14

Otras obligaciones de financiamiento contractuales.

-

-

-

-

15

Otras obligaciones de financiamiento contingentes.

-

-

-

-

16

TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO

No aplica

10,540

85,006

10,540 ENTRADAS DE EFECTIVO

17

Entradas de efectivo por operaciones garantizadas.

14,480

67

14,480

67

18

Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas.

3,180

1,660

3,180

1,660

19

Otras entradas de efectivo.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 157 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

0
0
0
0
20
TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO
17,659
1,728
17,659
1,728
21
TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES
No aplica
25,801
No aplica
25,801
22
TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO
No aplica
8,812
No aplica
8,812 23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ No aplica 299.36% No aplica 299.36%
116

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Tabla I.2

Notas al formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Referencia Descripción 1 Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del artículo 10 de las presentes disposiciones. 2 Suma de la referencia 3 y referencia 4. 3 Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. 4 Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10 % conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. 5 Suma de la referencia 6, referencia 7 y de la referencia 8. 6 Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% y del 25% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. 7 Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 20% y del 40% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, y aquellos préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%. 8 Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 100% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, sin incluir préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%. 9 Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. 10 Suma de la referencia 11, referencia 12 y de la referencia 13. 11 Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. 12 Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado, así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor igual o menor a un año. 13 Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. 14 Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas

como contractuales, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. 15 Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones. 16 Flujo total de salida de efectivo conforme al artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 2, 5, 9, 10, 14 y 15. 17 Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones. 18 Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones. 19 Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas, así como títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones. 20 Flujo total de entrada de efectivo conforme al artículo 12 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de las referencias 17, 18, y 19.

117

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

21 Activo Líquidos Computables conforme al artículo 10 de las presentes disposiciones. 22 Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones. 23 Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones.

(a)

El primer trimestre contempla 91 días naturales.

(b)

Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez obedecen al seguimiento diario que lleva a cabo la Tesorería con el objetivo de cumplir con el nivel mínimo del 100%.

(c)

Durante el trimestre, se incrementó el nivel de los activos líquidos derivado de la operación normal de la institución y estrategia de mercado.

(d)

La institución mantiene la estrategia de mantener sus excedentes de liquidez en activos de muy alta liquidez.

(e)

La institución tiene una concentración de fuentes de financiamiento principalmente en el sector gubernamental.

(f)

La institución, al cierre del trimestre no presenta una exposición importante en instrumentos financieros que pudieran implicar posibles llamadas de margen.

(g)

La institución no presenta descalce importante en divisas.

(h)

La administración de la liquidez se encuentra centralizada y es responsabilidad del área de Tesorería y Mercados.

(i)

La institución considera todos sus flujos de efectivo en este marco regulatorio, por lo que no hay flujos de entrada o salida que no se reflejen en el presente marco.

Escenarios de Estrés

Adicionalmente se aplican escenarios de estrés en donde se impactan diversos factores de riesgo, con el fin de identificar las principales vulnerabilidades del Banco en materia de liquidez.

El Banco utiliza distintas técnicas que buscan medir el impacto de tensiones de uno o varios factores de riesgo identificados, que pudieran impactar a los indicadores de liquidez o el capital del Banco.

Las metodologías que se aplican son:

-
1. Análisis de sensibilidad en los factores de riesgo identificados
 2. Alteración simultánea de diversos parámetros basados en datos hipotéticos o históricos. El Plan de Financiamiento de Contingencia, es una guía clara sobre las estrategias, políticas y procedimientos que se llevarán a cabo en caso de presentarse requerimientos inesperados de liquidez y ayuda a mantener la liquidez del Banco en niveles adecuados, en momentos de volatilidad financiera o eventos de crisis. Para activar el plan de financiamiento de Contingencia, el Banco considera los siguientes indicadores como alertas tempranas:
118
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Indicadores cualitativos
 - Publicidad negativa hacia el Banco que pueda afectar la imagen y confianza de los clientes, supervisores, proveedores y contrapartes financieras.
 - Revisiones a la baja de calificaciones crediticias de otras instituciones financieras.
 - Contrapartes que incrementan los requisitos o solicitan garantías adicionales para cubrir sus exposiciones crediticias o evitan realizar nuevas transacciones.
 - Incremento sostenido de la morosidad de algún producto de crédito.
 - Deterioro en la calidad de los activos y la situación financiera en general del Banco.Indicadores cuantitativos
 - Tendencia y evolución en el coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)
El Plan de Financiamiento de Contingencia se desarrolla en 4 etapas:
 1. Prevención y monitoreo de indicadores. - En esta etapa, el Banco realizará un monitoreo constante en los niveles de liquidez e indicadores cuantitativos y cualitativos aprobados.
 2. Etapa de Respuesta- Valoración de la severidad de la situación y plan de comunicación. - En esta etapa, se lleva a cabo la valoración de la severidad de la situación y el seguimiento del plan de comunicación con un mensaje a las autoridades, agencias calificadoras, principales contrapartes, clientes, empleados y público en general para que conozcan la situación de liquidez real del Banco y se recupere la confianza que ha sido comprometida.
 3. Etapa de Recuperación - Recuperación de los niveles de liquidez. -En esta etapa se llevan a cabo diversas actividades que buscan obtener recursos y recuperar el nivel de liquidez del Banco.
 4. Etapa de Restauración - Restauración y análisis de la contingencia. - Una vez que concluye la contingencia, se llevan a cabo diversas actividades que incluyen la notificación del fin de la contingencia, el análisis de los eventos, causas, impactos, lecciones aprendidas, etc.

119
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 160 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Anexo 10 - Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto
120

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Referencia Descripción 1 Suma de la referencia 2 y referencia 3. 2 Capital fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo I (antes de aplicar las deducciones) y capital básico no fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo II. 3 Monto de instrumentos de capital definidos en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito no considerados como capital neto con un plazo efectivo mayor a un año. 4 Suma de la referencia 5 y referencia 6. 5 Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 95% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones. 6 Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 90% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones. 7 Suma de la referencia 8 y referencia 9. 8 Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales (fracción IV inciso C del Anexo 6). 9 Financiamiento mayorista distinto de aquel de la referencia 8. 10 Monto correspondiente a las operaciones pasivas relacionadas con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo de conformidad con el último párrafo del Anexo 7 de las presentes disposiciones. 11 Suma de la referencia 12 y referencia 13. 12 El monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 8 de las presentes disposiciones genere un pasivo. 13 Monto correspondiente a los pasivos y recursos propios distintos a los señalados anteriormente establecidos en el Anexo 10 de las presentes disposiciones. 14 Monto de Financiamiento Estable Disponible conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de la referencia 1, referencia 4, referencia 7, referencia 10 y de la referencia 11. 15 Activos Líquidos Elegibles establecidos en el Anexo 1 de las presentes disposiciones. 16 Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales que la Institución mantiene en entidades financieras nacionales y extranjeras. 17 Suma de la referencia 18, referencia 19, referencia 20, referencia 22 y de la referencia 24. 18 Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos. 19 Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles distintos de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos. 20 Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras. 21 Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras con un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II. 22 Cartera de crédito de vivienda vigente. 23 Cartera de crédito de vivienda con un ponderador por riesgo de crédito bajo el método estándar de 35% conforme a lo establecido en el 2 Bis 17 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

121

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 161 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

24 Acciones negociadas en bolsas de valores y títulos de deuda distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago). 25 Monto de aquellas operaciones activas relacionados con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo. 26 Suma de la referencia 27, referencia 28, referencia 29, referencia 30 y de la referencia 31. 27 Activos que se deriven de operaciones de compra-venta de mercancías y oro. 28 Efectivo, títulos de deuda y acciones entregados como márgenes iniciales en operaciones con derivados y contribuidos al fondo de incumplimiento.

29 En la celda sin ponderar se reportan el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo Monto de del Financiamiento Estable Requerido, y En la celda con ponderación se reporta la diferencia positiva entre el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto de Financiamiento Estable Requerido y el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto de Financiamiento Estable Disponible. 30 En la celda sin ponderar se reporta el monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 9 de las presentes disposiciones genere un pasivo. En la celda con ponderación, se reporta el 5 por ciento del monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado en el Financiamiento Estable Disponible. 31 Todos los activos no incluidos en los apartados anteriores, incluyendo prestamos vencidos, préstamos a entidades financieras con plazo residual de más de uno año, acciones no listadas, activo fijo, deducciones a las que se refieren los incisos b) a s) del artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito. 32 Monto de las operaciones señaladas en la fracción IX del Anexo 7 de las presentes disposiciones. 33 Suma de la referencia 15, referencia 16, referencia 17, referencia 25, referencia 26 y de la referencia 32. 34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto conforme a las presentes disposiciones.

(a)

Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto presentó un incremento del 0.9% respecto al trimestre anterior, consecuencia principalmente del incremento en el monto referente al Financiamiento Estable Disponible del 7.3% respecto al trimestre anterior. Los resultados obtenidos durante el trimestre en el cálculo del CFEN se derivan de la estructura de balance que mantiene la institución, buscando obtener niveles de fondeo adecuados que permitan cubrir el requerimiento de los activos.

(b)

Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

El monto ponderado que presento un incremento del 28.9% respecto al trimestre anterior fueron los montos referentes el Financiamiento Estable Requerido con ponderación del 65%, en el cual se observa un aumento en los créditos a instituciones no financieras.

(c)

La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

122

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 162 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los movimientos relevantes en la composición del monto ponderado del Financiamiento Estable Requerido se dan principalmente en los créditos a instituciones no financieras con ponderador del 65%. Por otro lado, los principales movimientos en el Financiamiento Disponible se presentan en los depósitos mayoristas (Soberanos) y en financiamiento garantizado.

(d)

El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

No aplica a Banco Multiva.

Asset and Liability Management (ALM)

A continuación, se muestra el descalce de activos y pasivos al cierre de marzo de 2024

123
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Riesgo de Crédito

Información Cualitativa

Se define al riesgo de crédito o crediticio como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco, incluyendo las garantías reales o personales que le otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por el Banco.

El riesgo de crédito ha sido clasificado como cuantificable discrecional dentro de las disposiciones en materia de administración integral de riesgos.

•

Cartera de crédito

Para administrar el riesgo de crédito de la cartera de crediticia, además de darle un seguimiento periódico al comportamiento de ésta, se desarrollan, implementan y monitorean herramientas de evaluación de riesgo. El principal objetivo de esta administración es conocer la calidad del portafolio y tomar medidas oportunas que reduzcan las pérdidas potenciales por riesgo de crédito, cumpliendo en todo momento con las políticas del Banco y las regulaciones de la Comisión.

Adicionalmente, el Banco ha desarrollado políticas y procedimientos que comprenden las diferentes etapas del proceso de crédito: evaluación, otorgamiento, control, seguimiento y recuperación.

La medición comúnmente utilizada para cuantificar el riesgo de crédito es la pérdida esperada que enfrentará un crédito en el tiempo, y la pérdida no esperada (capital económico) que requerirá una institución para preservar su solvencia ante cambios no esperados en el riesgo de crédito de sus acreditados.

124

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Banco Multiva para efectos de la medición del riesgo de crédito, constituye reservas para enfrentar dicho riesgo a través del cálculo de la Pérdida Esperada utilizando como referencia parámetros de las Disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos analizan el riesgo común de los acreditados por relación de control e interdependencia económica conforme a las disposiciones de carácter general para las instituciones de crédito. Las áreas de promoción son encargadas de entregar la información necesaria para determinar los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 163 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

vínculos entre acreditados conforme al artículo 52 de las disposiciones. Los límites son vigilados de manera diaria y deben de estar dentro de los límites máximos de exposición de riesgo que tenga autorizado el Banco.

Instrumentos Financieros

Para estimar el riesgo de crédito al que se está expuesto el Banco por las posiciones en que se invierte en instrumentos financieros (riesgo emisor), se considera un análisis cualitativo y cuantitativo con referencia en las calificaciones otorgadas por las calificadoras establecidas en México -S&P, Fitch, Moody's, HR Ratings, Verum, BEST y DBRS.

Como análisis cualitativo del riesgo de crédito de cada emisor o contraparte, se analiza su contexto y situación económica, su condición financiera, fiscal, así como el nivel de cumplimiento a las normas vigentes de inversión.

Como análisis cuantitativos, una vez definidos los emisores aceptables de forma cualitativa, se consideran las probabilidades de que algún instrumento reciba una calificación menor a la establecida como límite por el Comité de Riesgos. Asimismo, dada la posición y las probabilidades de migración crediticia, se calcula la pérdida esperada en caso de incumplimiento.

Para la estimación del valor en riesgo por crédito emisor, se considera que se encuentran expuestos todos los instrumentos de deuda que no hayan sido emitidos o respaldados por el Gobierno Federal Mexicano o el Banco Central. Las pérdidas pueden darse por el deterioro en la calificación del emisor, aunque una reducción de la calificación no implica que el emisor incumplirá en su pago. Al valuar a mercado la cartera de inversiones, la reducción de calificación del emisor de un instrumento provoca una disminución del valor presente y por tanto una minusvalía.

Información Cuantitativa

Cartera de crédito

Durante el primer trimestre, Cartera Crédito aumentó \$3,143 lo cual representa un incremento de 5.4% respecto a diciembre 2023.

La información relativa a los tres principales deudores, y la clasificación de la cartera por sector económico, se muestran en la nota 10.

125

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Evaluación de variaciones

1T24

4T23

Variación

1T24 vs 4T23

Índice de capitalización

16.23%

15.61%

0.62%

Valor en riesgo de crédito

46

49

(6%)

Valor en riesgo de mercado

1.80

0.96

88%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 164 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cartera de crédito

60,874

57,731

5%

Información Cualitativa

•

Instrumentos financieros derivados

En Banco 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 si, 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 estos. Multiva también participa en el mercado OTC.

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

- Moneda Nacional y Divisas
- 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 crear estrategias especulativas.

-Dólares

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

Conforme al artículo 175 bis 2 fracción II, para efectos de la valuación de los Instrumentos Financieros derivados que coticen en las bolsas de derivados nacionales o que pertenezcan a mercados reconocidos por el Banco de México, las instituciones deberán considerar el precio Precio Actualizado para Valuación que les proporcione el Proveedor de Precios (Valmer). Por su parte, el valor razonable de las operaciones con 126

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

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.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 165 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

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. Descripción de modelos de valuación

Futuros extrabursátiles sobre divisas y moneda nacional

En primer lugar, se estima el tipo de cambio que se espera estará vigente en la fecha de vencimiento del contrato. Para garantizar no arbitraje, el tipo de cambio forwards se estima con base en la "Teoría de Paridad Internacional de Tasas de Interés", es decir $(12) = (12) [1 + 13601 + 2360] \dots (.4.5)$

$TCF (d1 / d2) =$ Tipo de cambio "forward" implícito expresado en las monedas d1 por d2. Por ejemplo, si d1 son pesos y d2 son dólares, el tipo de cambio será pesos por dólar.

$TCspot (d1 / d2) =$ Tipo de cambio spot expresado en las monedas d1 por d2.

rd 1 = Tasa de interés cupón cero expresada en la moneda d1.

rd 2 = Tasa de interés cupón cero expresada en la moneda d2.

La estimación del precio de mercado del contrato forward sobre el tipo de cambio se realiza con las siguientes fórmulas:

Compra

$VM N * TCF TCA * FD 0, T$

Venta

$VM N * TC A TCF * FD 0, T$

Donde

T = Plazo del contrato.

N = Nocional

TCA = Tipo de cambio acordado.

127

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

$FD0, T =$ Factor de descuento.

"Interest rate swaps"

Posición larga. Supone que se recibe la tasa de interés variable.

= -

Donde

= Valor de mercado del IRS

= Valor de mercado de los flujos por recibir

= Valor de mercado de los flujos por entregar

Donde cada uno de estos términos se define de la siguiente manera:

$= (11360) (0, 1) + \Sigma (, 360) = 2 (0,)$

$= \Sigma (360) = 1 (0,)$

Posición corta. Supone que se recibe la tasa de interés fija

= -

Donde

rv = Tasa de interés de referencia variable. Durante el primer intercambio es conocida

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 166 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

n = Número de intercambios que faltan por liquidar de la pata variable
m = Número de intercambios que faltan por liquidar de la pata fija, donde n puede ser igual o diferente a m.
, = Tasas de interés forward aplicables para los periodos subsecuentes donde se reciben flujos a tasa variable, $j=2, \dots, n$. Corresponden al índice de referencia acordado
Donde las tasas de interés forwards implícitas en la curva de rendimiento cupón cero respectivas se calculan mediante la siguiente ecuación:
$${}_{1-}{}_{2-} = [1 + 23601 + 1360 - 1] 3602 - 1$$

Donde:
 ${}_{1-}{}_{2-}$ = Tasa de interés forward a plazo 2-1 esperada a plazo 1
2-1 = Plazo del subyacente
1 = Plazo de la tasa forward
R = Tasa de interés fija, o tasa "swap"
= Número de días del j-ésimo periodo de intercambio de flujos (cupón) de la pata variable. Depende de las características del contrato, $j=1, 2, \dots, n$
128
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
= Número de días del k-ésimo periodo de intercambio de flujos de la pata fija. Depende de las características del contrato, $k=1, 2, \dots, m$
= j-ésimo valor de referencia ("nacional") de la pata variable del swap. En los casos en los que haya amortizaciones, el valor de referencia es neto de estas amortizaciones, $j=1, 2, \dots, n$
= k-ésimo valor de referencia ("nacional") de la pata fija del swap. En los casos en los que haya amortizaciones, el valor de referencia es neto de estas amortizaciones, $k=1, 2, \dots, m$
 $(0, j)$ = j-ésimo factor de descuento de la pata variable
 $(0, k)$ = k-ésimo factor de descuento de la pata fija
Donde $(0, j) = 1 / (1 + 0,360)$
 $0, j$ = Tasa de interés cupon cero al plazo T
Opciones europeas sobre tasas de interés
Las opciones de tasas de interés se clasifican en dos tipos:

- Caps. Conjunto de caplet's que le dan al tenedor el beneficio de recibir los flujos de efectivo acordados en el caso de que en la fecha de vencimiento de la opción, la tasa de interés de referencia sea mayor que la tasa de interés acordada (strike).
- Floors. Conjunto de floorlet's que le dan al tenedor el beneficio de recibir los flujos de efectivo acordados en el caso de que en la fecha de vencimiento de la opción, la tasa de interés de referencia sea menor que la tasa de interés acordada (strike).
Para la valuación de las opciones sobre tasas de interés se utiliza la versión discreta del modelo de Black&Scholes, al que se le denomina Modelo de Black.
$$= [(1) - (2)] (, 2) 2 - 1 = [(-2) -, (-1)] (, 2) 2 - 1$$

Donde
, = Tasas de interés forward aplicables para los periodos subsecuentes donde se reciben flujos a tasa variable, $j=2, \dots, n$. Corresponden al índice de referencia acordado
Donde las tasas de interés forwards implícitas en la curva de rendimiento cupón cero respectivas se calculan mediante la siguiente ecuación:
$${}_{1-}{}_{2-} = [1 + 23601 + 1360 - 1] 3602 - 1$$

Donde:
 ${}_{1-}{}_{2-}$ = Tasa de interés forward a plazo 2-1 esperada a plazo 1
2-1 = Plazo del subyacente y de devengo de intereses

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 167 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

129

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

1=Fecha de vencimiento del caplet/floorlet

2=Fecha de liquidación de la opción

K = Tasa de interés acordada

()=Función de desdistribución de una variable que se distribuye como una normal con media
cero y varianza unitaria

$1=()+222\sqrt{2}$ $2=1-\sqrt{2}$ Donde la base de cálculo está expresada en plazo de 360 días

$(0,2)$ = Factor de descuento al plazo del vencimiento de la opción más el plazo del
subyacente

Donde: $(0,2)=1(1+0,22360)$

$0,2$ =Tasa de interés cupón cero al plazo 2

El valor de mercado del cap es la suma aritmética del valor de mercado de cada uno de
los caplet y el valor de mercado del floor es la suma aritmética del valor de mercado
de cada uno de los floorlet.

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 dos miembros independientes del Consejo de
Administración, uno de los cuales funge como presidente de este. Internamente las áreas
que forman parte de este Comité son: Dirección General del Grupo Financiero, Dirección
General del Banco, Unidad de Administración Integral de Riesgos, Dirección de Crédito,
Dirección Gobierno Riesgo y Cumplimiento y Dirección de Auditoría Interna, esta última
participando 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.

130

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Es así, como dentro de Grupo Financiero Multiva al cierre del 31 de marzo de 2024, se
muestra la posición de dichas operaciones y seguimiento de los límites de riesgo.

Instrumento Valuación a mercado VaR en pesos VaR en % Límite VaR vs. CB en % Consumo
FORWARD DIVISA \$0.09 \$0.00 0.04% 1.00%. 0.00% 0.00%

OPCIÓN TASA INTERÉS

\$0.00

\$0.00

0.00%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 168 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

1.00%.
0.00%
0.00% SWAP \$77.36 \$0.52 0.68% 1.00%. 0.01% 0.69% Derivados OTC \$77.45 \$0.52 0.68% 1.00%
0.01% 0.00%
Desglose de los instrumentos vigentes
Instrumento Nocional Valor de mercado Posición
Cap
1,616.95
21.06
Larga
Cap
1,616.95
-21.06
Corta
Cap
130.00
2.12
Larga
Cap
130.00
-2.12
Corta
Cap
96.59
2.08
Larga
Cap
96.59
-2.08
Corta
Cap
183.33
0.08
Larga
Cap
183.33
0.08
Larga
Cap
183.33
0.08
Larga
Cap
550.00
-0.23
Corta
Cap
112.58
-0.42
Corta
Cap
56.29
0.21
Larga
Cap
56.29

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GFMULTI

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 169 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

0.21
Larga
Cap
120.00
0.31
Larga
Cap
120.00
-0.31
Corta
Instrumento Nocional Valor de mercado Posición
FWD
0.50
-0.26
Compra
FWD
0.50
0.39
Venta
FWD
0.50
-0.33
Compra
FWD
0.50
0.11
Venta
131
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Instrumento Nocional Valor de mercado
SWI
241.89
5.49
SWI
725.68
58.97
SWI
483.79
12.89
Seguimiento de límites de nacionales
SUBYACENTE PORTAFOLIO CONCEPTO Monto LIMITE DISPONIBLE CONSUMO_LIMITE
TASAS_INTERES
OPCIONES
NOCIONAL
\$0.00
\$900.00
\$900.00
0.00%
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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 170 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 el titular de la UAIR 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.

132

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Adicionalmente se aseguran de 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

Valuación a valor razonable

La siguiente tabla muestra un resumen del valor razonable al 31 de marzo de 2024 de los activos y pasivos financieros que se indican a continuación, clasificados con base en las diversas técnicas de valuación utilizados para determinar su valor razonable:

Jerarquía de valor razonable de los activos de la Institución al 31 de marzo de 2024:

Valuación de valor razonable utilizada

Fecha de valuación

Total

Precios cotizados en mercados activos

Datos de entrada significativos observables

Datos de entrada significativos no observables (Nivel 3)

(Nivel 1)

(Nivel 2)

Activos valuados a valor razonable:

Activos financieros derivados (Nota 6b):

Contratos de adelantados de divisas (USD)

31-mar-24

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 171 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

16.85

-

-

-

Contratos de adelantados de divisas (EUR)

31-mar-24

-

-

-

Swaps de tasa de interés

31-mar-24

819.42

-

-

-

Opciones

31-mar-24

30.79

-

-

-

Jerarquía de valor razonable de los pasivos de la Institución al 31 de marzo de 2024:

Valuación de valor razonable utilizada

Fecha de valuación

Total

Precios cotizados en mercados activos (Nivel 1)

Datos de entrada significativos observables

(Nivel 2)

Datos de entrada significativos no observables (Nivel 3)

Pasivos valuados a valor razonable:

Pasivos financieros derivados (Nota 6b):

Swaps de tasa de interés

31-mar-24

896.78

-

-

-

Contratos de adelantados de divisas (USD)

31-mar-24

16.76

-

-

-

Contratos de adelantados de divisas (EUR)

31-mar-24

-

-

-

Opciones

31-mar-24

30.79

-

30.79

-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 172 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

133

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

Jerarquía de valor razonable de los activos de la Institución al 31 de diciembre de
2023:

Valuación de valor razonable utilizada

Fecha de valuación

Total

Precios cotizados en mercados activos

Datos de entrada significativos observables

Datos de entrada significativos no observables (Nivel 3)

(Nivel 1)

(Nivel 2)

Activos valuados a valor razonable:

Activos financieros derivados (Nota 6b):

Contratos de adelantados de divisas (USD)

31-dic-23

-

-

-

-

Contratos de adelantados de divisas (EUR)

31-dic-23

-

-

-

-

Swaps de tasa de interés

31-dic-23

-

-

-

-

Opciones

31-dic-23

32

-

32

-

Jerarquía de valor razonable de los pasivos de la Institución al 31 de diciembre de
2023:

Valuación de valor razonable utilizada

Fecha de valuación

Total

Precios cotizados en mercados activos (Nivel 1)

Datos de entrada significativos observables

(Nivel 2)

Datos de entrada significativos no observables (Nivel 3)

Pasivos valuados a valor razonable:

Pasivos financieros derivados (Nota 6b):

Swaps de tasa de interés

31-dic-23

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 173 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

-
-
-
-
Contratos de adelantados de divisas (USD)
31-dic-23

-
-
-
-
Contratos de adelantados de divisas (EUR)
31-dic-23

-
-
-
-
Opciones
31-dic-23
32

-
32
-
Riesgo Operacional
Banco Multiva, con el apoyo del área de Riesgo Operativo incorpora los elementos para llevar a cabo el análisis, identificación, determinación, control y revelación de los eventos de riesgo operativo involucrados con la gestión de las operaciones que realiza y son parte sustantiva de la Gestión para la Administración de Riesgo No Discrecional. El riesgo Operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información,
134

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal. Tiene como objetivo principal, identificar y mitigar los riesgos operacionales, con el fin de minimizar las pérdidas potenciales que pudiese afectar el desempeño de la Institución al realizar revisiones e implementar los controles necesarios que restrinjan la posibilidad de deterioro del valor de los activos. Políticas, objetivos y lineamientos.

La Administración de Riesgo Operacional tiene como objetivo, establecer y dar a conocer las políticas y los procedimientos relativos a la gestión del Riesgo Operacional a los que deberá sujetarse Grupo Multiva, así como el personal involucrado en los procesos operativos, la alta dirección y órganos de gobierno, para la consecución de los objetivos relacionados con la confiabilidad de la información financiera y con el cumplimiento de leyes y regulaciones.

La estructura de Gobierno se complementa con el Comité de Riesgos, el cual es responsable de la administración de los riesgos a los que se encuentra expuesta, así como, vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos de la Administración Integral de Riesgos. Aprobar la propuesta de Área de Riesgo Operativo de los objetivos, políticas, procedimientos, metodologías y estrategias para la Administración del Riesgo Operativo.

Información Cuantitativa y Cualitativas de Medición

a)
Base de Datos de Eventos de Pérdida
Se ha establecido como mecanismo de registro de los eventos de pérdida, la integración de una base de datos, que permita el registro sistemático y oportuno de los eventos de pérdida ocurridos por riesgo operativo, a la cual tendrá acceso únicamente el personal autorizado de acuerdo a los niveles de seguridad que para tal efecto se establezcan. El objetivo de la base de datos es contar con información histórica de eventos que contribuya a la toma de decisiones en cuanto a las estrategias a seguir para la Administración del Riesgo Operacional, mismos que se encuentran clasificados de acuerdo a las categorías por Tipo de Riesgo definidas:

1.
Fraude Interno: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar regulaciones, leyes o políticas empresariales (excluidos los eventos de diversidad / discriminación) en las que se encuentra implicada, al menos, una parte interna a la empresa.
2.
Fraude Externo: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de bienes indebidamente o soslayar la legislación, por parte de un tercero.
3.
Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo: Pérdidas derivadas de actuaciones incompatibles con la legislación o acuerdos laborales, sobre higiene o seguridad en el trabajo, sobre el pago de reclamaciones por daños personales, o sobre casos relacionados con la diversidad / discriminación.

135
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

4.
Clientes, Productos y Prácticas Empresariales: Pérdidas derivadas del incumplimiento involuntario o negligente de una obligación profesional frente a clientes concretos (incluidos requisitos fiduciarios y de adecuación), o de la naturaleza o diseño de un producto.
5.
Desastres naturales y otros acontecimientos: Pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos materiales como consecuencia de desastres naturales u otros acontecimientos.

6.
Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas: Pérdidas derivadas de incidencias en el negocio y de fallos en los sistemas.

7.
Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos: Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos, así como de relaciones con contrapartes comerciales y proveedores.

Base de datos de Juicios y Litigios
Se ha formalizado una "Base de Datos Histórica de Resoluciones Judiciales y Administrativas", para el registro de asuntos legales, lo que permite estimar y registrar el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se lleven a cabo
Modelo de Gestión del Riesgo Operacional
Para la Administración del Riesgo Operacional y el Sistema de Control Interno para Grupo Multiva, se han desarrollado las políticas y procedimientos que regulan la función del Riesgo Operacional, en donde la participación de la Alta Dirección y del

personal es el factor más importante para su cumplimiento y aplicación.

Para lograr crear una cultura para la Administración del Riesgo Operacional y control interno, debe existir una aplicación uniforme para toda la empresa del proceso de Administración del Riesgo Operativo en el negocio; la cual se presenta de forma esquemática en el modelo denominado Proceso de Administración del Riesgo Operativo, el cual se basa en el ERM, y coadyuva al Grupo al logro de sus objetivos y cuyas bases consisten en la creación de procesos coherentes para evaluar, administrar y monitorear los riesgos operacionales y en la aplicación en el ámbito de toda la empresa, en donde la organización facilita la comunicación, mejora la formulación de estrategia, ofrece herramientas, técnicas y, en general, aumenta sus capacidades.

Cálculo de Requerimiento de Capital

Para el Cálculo de Requerimiento de Capital por su exposición al Riesgo Operacional en lo establecido en el Art. 2 BIS 111 de la Circular Única de Bancos, se efectúa de acuerdo al Método del Indicador Básico con la siguiente metodología, reportándose a la autoridad conforme a lo establecido:

1.

Se deberá cubrir un capital mínimo equivalente al 15% del promedio de los últimos 3 años de los ingresos netos anuales positivos.

136

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

2.

Los ingresos netos serán los que resulten de sumar de los ingresos netos por conceptos de intereses más otros ingresos netos ajenos a intereses. El ingreso neto deberá ser calculado antes de cualquier deducción de reservas y gastos.

Se deberá considerar los 36 meses anteriores al mes para el cual se está calculando el requerimiento de capital, los cuales se deberán agrupar en 3 periodos de 12 meses para determinar los ingresos netos anuales.

Riesgo Tecnológico

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios bancarios con los clientes de la Institución.

La administración de los riesgos de la Tecnología de Información (TI) en la organización, permite manejar el riesgo inherente a los sistemas de información empleados en todos los procesos del negocio y reducir el impacto negativo que pudieran traer a la organización, en este sentido, entiéndase manejar como el hecho de identificar, tipificar, mitigar y monitorear los riesgos de TI. El Banco ha tomado referencias en su proceso interno de administración de riesgos tecnológicos en los Marcos de Referencia Internacionales.

Conscientes de la importancia de este tema en El Grupo, se realizan evaluaciones periódicas en materia de detección de vulnerabilidades, así mismo se implementan controles cuyo objetivo es mantener canales de distribución óptimos y seguros para la realización de operaciones bancarias de nuestros clientes.

Riesgo legal

El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que el Banco lleva a cabo.

Información cuantitativa (Riesgo Operacional, Legal y Tecnológico)

Durante el primer trimestre de 2024, el registro acumulado por concepto de multas, sanciones administrativas y/o quebrantos fue el siguiente:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 176 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Quebrantos \$ 0.000000

Multas \$ 0.193440

=====

Total \$ 0.193440

(27)

Pronunciamento normativo emitido recientemente-
Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024", que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La Administración estima que la adopción de estas mejoras a las NIF no generará efectos importantes y son las siguientes:

137

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-14 Utilidad por Acción-. Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1ro. de enero de 2023 y permite su adopción anticipada. Deja sin efecto al Boletín NIF B-14, "Utilidad por acción" (NIF B-14). Esta NIF no genera cambios contables en su aplicación inicial, dado que, únicamente se realizaron precisiones que facilitan la determinación de la utilidad por acción (UPA). Se precisa que, con excepción de lo mencionado en el párrafo siguiente, la NIF B-14 converge con la Norma Internacional de Contabilidad 33 (NIC 33):

"En el cálculo de la UPA básica ordinaria, la NIC 33 señala que las acciones se incluirán en el promedio ponderado desde el momento en que la aportación sea efectivamente exigible. En la NIF B-14 se considera que deben incluirse cuando sean pagadas, en virtud de que a partir de esa fecha la entidad cuenta con los recursos sobre los que se mide el desempeño."

Cualquier modificación en la UPA determinada en periodos anteriores producido por la aplicación inicial de esta NIF deberá reconocerse con base en la NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores" (NIF B-1).

NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros, NIF B-17, Determinación del valor razonable, NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar, NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés, INIF 24, Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia.

Se eliminó el término "instrumentos financieros para cobrar o vender" para sustituirlo por "instrumentos financieros para cobrar y vender", ya que el CINIF observó en la práctica, que el término original podía causar una interpretación errónea, ya que el objetivo principal de dichos instrumentos debe ser obtener una utilidad por su venta, y mientras eso sucede, cobrar los flujos de efectivo contractuales, en el entendido que conforme al modelo de negocio, el objetivo es cumplir con ambas cuestiones, pudiendo al final no venderse por no darse las condiciones de mercado esperadas, lo cual no afectaría su clasificación inicial. La mejora no modifica las siglas con las que comúnmente identificamos a este tipo de instrumentos financieros (IFCV), ni tampoco

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 177 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

genera cambios contables en las NIF B-17, C-16, C-20 e INIF 24, sino cambios consecuenciales en las referencias dentro de dichas normas.

Las disposiciones de esta Mejora entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2024, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2023. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse con base en la NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores"

NIF C-10, Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2024. Incluye el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en el ORI. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

138

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

NIF D-4, Impuestos a la utilidad -Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1°. de enero de 2024. Esta Mejora aclara cuál es la tasa aplicable que debe utilizarse para reconocer los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos cuando hubo beneficios en tasas de impuestos del periodo para incentivar la capitalización de utilidades (utilidades no distribuidas). En estas circunstancias, los activos y pasivos por impuestos causados y diferidos deben determinarse con la tasa que será aplicable a las utilidades no distribuidas en el periodo, cuando se paguen como dividendos en periodos futuros. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas-

Adiciona párrafos relativos a las distribuciones a los propietarios de activos de larga duración distintivos al efectivo. Establece que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración distribuidos a los propietarios y el monto del dividendo por pagar o reembolso de capital, se reconocerá en las utilidades acumuladas, por considerarse un acuerdo entre accionistas. Se precisa que lo anterior difiere de la International Financial Reporting Interpretations Committee 17 (IFRIC 17) ya que la misma indica que dicha diferencia se reconoce en el resultado del periodo. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de enero de 2023, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2022. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece en la NIF B-1.

Modificación a criterios contables

-

Instituciones de seguros

Normas de Información Financiera D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y D-2

"Costos por contratos con clientes": El 28 de noviembre de 2022, fue publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Circular Modificatoria 12/22 que establece que las Normas de Información Financiera D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y D-2 "Costos por contratos con clientes", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., entrarán en vigor el 1ro. de enero de 2024.

-

Participantes de los sistemas de ahorro para el retiro

Disposiciones de recursos puestos a disposición no cobrados: El 22 de noviembre de 2022 fue publicado en el DOF las Modificaciones a las "Disposiciones de carácter general sobre el registro de la contabilidad, elaboración y presentación de estados financieros a las que deberán sujetarse los participantes en los Sistemas de Ahorro para el Retiro", donde se precisaron reglas contables en el uso del rubro "Cuentas de orden" para los participantes en los Sistemas de Ahorro para el Retiro.

Actualmente en las guías contables en "Cuentas de orden" de las operaciones relativas a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 178 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

chequeras donde se asientan los recursos puestos a disposición de los trabajadores no cobrados (con motivo de ayuda por matrimonio o desempleo u otros conceptos) (los recursos), establecen supuestos genéricos para registrar lo relacionado con las disposiciones de los recursos, sin embargo, ante tal generalidad se registran en cualquiera de las cuentas para chequeras todo tipo de operaciones sin que exista un orden concreto.

En este contexto, con la intención de simplificar dichas guías contables para las chequeras, es necesario precisar que tipo de registros deben asentarse en cada chequera de modo que exista orden dentro de las

139

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

mismas, con el objeto de simplificar la supervisión que realiza la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) y que los regulados guarden un mejor control del registro de su contabilidad.

Sostenibilidad

Como empresa del sector financiero en México, estamos tomando acciones en torno a la sostenibilidad para dar seguimiento a los compromisos del Protocolo de Sostenibilidad, de acuerdo con los cinco pilares estratégicos que plantea: -Políticas internas de sustentabilidad y banca responsable: formalizamos el área de Sostenibilidad y contamos con Chief Sustainability Officer (CSO). -Gestión de riesgos ambientales y sociales en procesos de crédito: llevamos a cabo análisis de cartera de crédito. -Uso eficiente de recursos en procesos internos: estamos llevando a cabo mediciones de los recursos que se consumen en el Grupo. -Inversión sostenible: estamos en proceso de alinear productos y créditos actuales del Grupo para poder ser etiquetados como Productos Sociales y/o Ambientales. -Divulgación de las políticas y prácticas de sostenibilidad del gremio, durante 2023 se participó con distintas áreas del Grupo para crear la política y estrategia. De igual forma, se desarrolló la Matriz de Doble Materialidad definiendo 15 temáticas prioritarias a implementar durante el periodo 2024 - 2026, el Diseño de la Estrategia de Sostenibilidad (Propósito, Objetivo, Metas) y el equipo a participar para la implementación de dicha estrategia. Todo lo anterior, en su conjunto, representan para Grupo Financiero Multiva lineamientos sobre la relación entre el sector financiero y los criterios de sostenibilidad. Durante 2024 - 2025 el Grupo implementará acciones alineadas a criterios ASG, como la creación del Comité de Sostenibilidad, capacitación a grupos de la cadena de valor (empleado, cliente, proveedor), continuando con el desarrollo de las políticas, procedimientos, manuales y la ejecución del sistema de administración de riesgos ambientales y sociales (SARAS), con apego al contexto internacional, así como el mercado nacional y los avances del gremio".

(28)

Hecho posterior-

Con fecha 16 de abril de 2024 el Banco de México a través del oficio OFI003-41724 autorizó al Banco llevar a cabo la emisión de obligaciones subordinadas de capital no preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones del Banco, por un monto de hasta 1,500 (mil quinientos millones de pesos) y un plazo de 3,640 días, siendo esta una colocación privada.

A la fecha de publicación de los presentes estados financieros, no se ha realizado la operación antes mencionada.

ANEXO 1

Anexo - Desglose de créditos

Moneda nacional [miembro]

Moneda nacional [miembro]

Moneda nacional [miembro]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 179 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda nacional [miembro]
Moneda nacional [miembro]
Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Acumulado Actual
Tipo de Crédito / Institución
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Desglose de créditos [partidas]
Bancarios [sinopsis]
NACIONAL FINANCIERA
No
Sin fecha
8.9876
747,921,224.66
678,749,679.75
708,019,780.86
692,860,741.39
432,846,372.22
1,627,236,691.03
BANOBRAS
No
Sin fecha
8.8913
165,159,916.46
166,271,481.30
177,356,685.72
128,791,657.19
112,976,519.55
109,798,219.21
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR
No
Sin fecha
8.8085
127,992,979.06
283,728,565.36
263,820,713.62
229,365,073.66
232,673,075.07
433,546,568.82
TOTAL

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 180 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Con garantía (bancarios)
TOTAL
Banca comercial
TOTAL
Otros bancarios
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RALACION CON LA AGRICULTURA
No
Sin fecha
11.2249
724,091,438.10
340,093,814.95
334,784,284.14
211,694,536.43
170,091,385.88
141,846,152.52
TOTAL
Total bancarios
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]
Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)
TOTAL
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)
TOTAL
Colocaciones privadas (quiropgrafarios)
TOTAL
Colocaciones privadas (con garantía)
TOTAL
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
Año actual [miembro]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 181 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Proveedores [sinopsis]
Proveedores
TOTAL
Total proveedores
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
Total de créditos
Institución Extranjera (Si/No)
Fecha de firma/contrato
Fecha de vencimiento
Tasa de interés y/o sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Intervalo de tiempo [eje]
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Intervalo de tiempo [eje]
Institución Extranjera (Si/No)
Fecha de firma/contrato
Fecha de vencimiento
Tasa de interés y/o sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Intervalo de tiempo [eje]
Institución Extranjera (Si/No)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 182 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fecha de firma/contrato
Fecha de vencimiento
Tasa de interés y/o sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Intervalo de tiempo [eje]
Institución Extranjera (Si/No)
Fecha de firma/contrato
Fecha de vencimiento
Tasa de interés y/o sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Intervalo de tiempo [eje]
Institución Extranjera (Si/No)
Fecha de firma/contrato
Fecha de vencimiento
Tasa de interés y/o sobretasa
ANEXO 1
Anexo - Desglose de créditos
Moneda nacional [miembro]
Moneda nacional [miembro]
Moneda nacional [miembro]
Moneda nacional [miembro]
Moneda nacional [miembro]
Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Acumulado Actual
Tipo de Crédito / Institución
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Desglose de créditos [partidas]
Bancarios [sinopsis]
TOTAL
Con garantía (bancarios)
TOTAL
Banca comercial
TOTAL

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 183 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Otros bancarios
TOTAL
Total bancarios
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)
TOTAL
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)
TOTAL
Colocaciones privadas (quirografarios)
I BMULTIV 24174
NO
25-ene.-24
25-abr.-24
11.40
60,814,206.98
I BMULTIV 24224
NO
29-feb.-24
30-may.-24
11.40
372,314,262.24
I BMULTIV 24264
NO
27-mar.-24
27-jun.-24
11.12
60,486,261.06
F BMULTIV 23019
NO
10-abr.-23
8-abr.-24
0.45
250,000,000.00
F BMULTIV 23056
NO
28-sep.-23
11-abr.-24
0.05
42,346,800.00
F BMULTIV 23020
NO
26-abr.-23
24-abr.-24
0.45

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 184 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

300,000,000.00
F BMULTIV 23022
NO
27-abr.-23
25-abr.-24
0.15
233,979,300.00
F BMULTIV 23023
NO
5-may.-23
3-may.-24
0.45
300,000,000.00
F BMULTIV 23035
NO
30-jun.-23
3-may.-24
0.50
500,000,000.00
F BMULTIV 23025
NO
11-may.-23
9-may.-24
0.70
200,000,000.00
F BMULTIV 23064
NO
26-oct.-23
9-may.-24
0.05
176,101,100.00
F BMULTIV 23029
NO
25-may.-23
23-may.-24
0.15
386,745,500.00
F BMULTIV 23030
NO
7-jun.-23
5-jun.-24
0.38
350,000,000.00
F BMULTIV 23036
NO
5-jul.-23
5-jun.-24
0.50
500,000,000.00
F BMULTIV 23043
NO
4-ago.-23
7-jun.-24
0.25
100,000,000.00
F BMULTIV 23031

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 185 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

NO
15-jun.-23
13-jun.-24
0.55
300,000,000.00
F BMULTIV 23066
NO
30-nov.-23
13-jun.-24
0.05
119,273,200.00
F BMULTIV 23032
NO
21-jun.-23
19-jun.-24
0.25
100,000,000.00
F BMULTIV 23034
NO
29-jun.-23
27-jun.-24
0.15
480,942,600.00
F BMULTIV 23037
NO
5-jul.-23
3-jul.-24
0.50
500,000,000.00
F BMULTIV 23039
NO
7-jul.-23
5-jul.-24
0.25
100,000,000.00
F BMULTIV 23069
NO
28-dic.-23
11-jul.-24
0.05
114,290,900.00
F BMULTIV 23053
NO
8-sep.-23
12-jul.-24
0.39
100,000,000.00
F BMULTIV 23040
NO
21-jul.-23
19-jul.-24
0.50
400,000,000.00
F BMULTIV 23042
NO
27-jul.-23

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 186 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

25-jul.-24
0.15
344,349,800.00
F BMULTIV 23052
NO
7-sep.-23
8-ago.-24
0.30
25,000,000.00
F BMULTIV 24003
NO
25-ene.-24
8-ago.-24
0.05
98,395,700.00
F BMULTIV 23045
NO
14-ago.-23
12-ago.-24
0.40
250,000,000.00
F BMULTIV 23054
NO
13-sep.-23
14-ago.-24
0.25
100,000,000.00
F BMULTIV 23046
NO
23-ago.-23
21-ago.-24
0.60
500,000,000.00
F BMULTIV 23047
NO
24-ago.-23
22-ago.-24
0.40
150,000,000.00
F BMULTIV 23048
NO
28-ago.-23
26-ago.-24
0.55
500,000,000.00
F BMULTIV 23050
NO
31-ago.-23
29-ago.-24
0.15
334,623,000.00
F BMULTIV 23051
NO
7-sep.-23
5-sep.-24
0.39

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 187 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

200,000,000.00
F BMULTIV 24007
NO
29-feb.-24
12-sep.-24
0.05
198,025,800.00
F BMULTIV 23055
NO
22-sep.-23
20-sep.-24
0.50
400,000,000.00
F BMULTIV 23062
NO
23-oct.-23
23-sep.-24
0.25
100,000,000.00
F BMULTIV 23057
NO
28-sep.-23
26-sep.-24
0.15
315,060,600.00
F BMULTIV 23058
NO
3-oct.-23
1-oct.-24
0.45
600,000,000.00
F BMULTIV 23060
NO
5-oct.-23
3-oct.-24
0.35
136,000,000.00
F BMULTIV 23061
NO
17-oct.-23
15-oct.-24
0.55
350,000,000.00
F BMULTIV 23063
NO
26-oct.-23
24-oct.-24
0.50
50,000,000.00
F BMULTIV 23065
NO
26-oct.-23
24-oct.-24
0.15
301,020,800.00
F BMULTIV 23067

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 188 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

NO
30-nov.-23
28-nov.-24
0.15
94,832,900.00
F BMULTIV 23068
NO
18-dic.-23
16-dic.-24
0.17
100,000,000.00
F BMULTIV 24002
NO
19-ene.-24
20-dic.-24
0.15
100,000,000.00
F BMULTIV 23070
NO
28-dic.-23
26-dic.-24
0.15
151,764,500.00
F BMULTIV 24001
NO
11-ene.-24
9-ene.-25
0.15
100,000,000.00
F BMULTIV 24004
NO
25-ene.-24
23-ene.-25
0.15
248,141,600.00
F BMULTIV 24006
NO
28-feb.-24
29-ene.-25
0.15
100,000,000.00
F BMULTIV 24005
NO
13-feb.-24
11-feb.-25
0.21
500,000,000.00
F BMULTIV 24008
NO
29-feb.-24
27-feb.-25
0.15
234,634,300.00
F BMULTIV 24009
NO
27-mar.-24

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 189 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

26-feb.-25
0.15
100,000,000.00
Institución Extranjera (Si/No)
Fecha de firma/contrato
Fecha de vencimiento
Tasa de interés y/o sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Intervalo de tiempo [eje]
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Intervalo de tiempo [eje]
Institución Extranjera (Si/No)
Fecha de firma/contrato
Fecha de vencimiento
Tasa de interés y/o sobretasa
F BMULTIV 24010
NO
27-mar.-24
9-oct.-24
0.05
91,789,000.00
F BMULTIV 24011
NO
27-mar.-24
26-mar.-25
0.15
251,114,500.00
F BMULTIV 24012
NO
27-mar.-24
26-mar.-25
0.16
600,000,000.00
TOTAL
13,672,046,630.28
Colocaciones privadas (con garantía)
TOTAL
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]
Año actual [miembro]
Hasta 1 año [miembro]
Hasta 2 años [miembro]
Hasta 3 años [miembro]
Hasta 4 años [miembro]
Hasta 5 años o más [miembro]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 190 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]

Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo

TOTAL

Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo

Año actual [miembro]

Hasta 1 año [miembro]

Hasta 2 años [miembro]

Hasta 3 años [miembro]

Hasta 4 años [miembro]

Hasta 5 años o más [miembro]

Año actual [miembro]

Hasta 1 año [miembro]

Hasta 2 años [miembro]

Hasta 3 años [miembro]

Hasta 4 años [miembro]

Hasta 5 años o más [miembro]

Proveedores [sinopsis]

Proveedores

TOTAL

Total proveedores

Año actual [miembro]

Hasta 1 año [miembro]

Hasta 2 años [miembro]

Hasta 3 años [miembro]

Hasta 4 años [miembro]

Hasta 5 años o más [miembro]

Año actual [miembro]

Hasta 1 año [miembro]

Hasta 2 años [miembro]

Hasta 3 años [miembro]

Hasta 4 años [miembro]

Hasta 5 años o más [miembro]

Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]

Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo

TOTAL

Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo

Total de créditos

Denominación [eje]

Moneda nacional [miembro]

Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje]

Intervalo de tiempo [eje]

Institución Extranjera (Si/No)

Fecha de firma/contrato

Fecha de vencimiento

Tasa de interés y/o sobretasa

Denominación [eje]

Moneda nacional [miembro]

Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje]

Intervalo de tiempo [eje]

Institución Extranjera (Si/No)

Fecha de firma/contrato

Fecha de vencimiento

Tasa de interés y/o sobretasa

Denominación [eje]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 191 / 19

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda nacional [miembro]
Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]
Intervalo de tiempo [eje]
Institución Extranjera (Si/No)
Fecha de firma/contrato
Fecha de vencimiento
(Continúa en el archivo anexo gpsinfin.pdf)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

Banco Multiva S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva
y subsidiarias

(Millones de pesos)

Instrumentos financieros derivados

b.1) Integración

Al 31 de marzo de 2024, las posiciones activa y pasiva en instrumentos derivado de negociación y de cobertura se muestran a continuación:

1T2024	4T2023				
Importe nominal	Posición Activa	Posición Pasiva	Importe nominal	Posición Activa	Posición Pasiva
Futuros:					
Futuros de divisas			-----		
Contratos adelantados					
Contratos adelantados de divisas			13333	--	
Opciones:					
Opciones de divisas			-----		
Opciones de tasas	2,626	1312,506	3232		
Opciones de índices			-----		
Opciones de acciones			-----		
Swaps :					
Swaps de tasas (IRS)	7261,734	1,657	---		
Swaps de divisas (CCS)	--	---			
Derivados con fines de negociación	3,353	1,798	1,721	2,506	3232
Coberturas de flujo de efectivo					
Forwards:					
Forwards de divisas			-----		
Swaps:					
CCS			-----		
Coberturas de valor razonable					
Swaps:					
IRS			-----		
CCS			-----		
Derivados con fines de cobertura			-----		
Total	3,353	1,798	1,721	2,506	3232

Al 31 de marzo de 2024, los montos de referencia de compra y venta por las operaciones de Opciones equivalen a \$77.

Al 31 de marzo de 2024, el Grupo no mantiene activos relacionados con instrumentos financieros derivados que sean considerados como deteriorados. Adicionalmente, el Banco no mantiene derivados implícitos a esas mismas fechas.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

b.2) Resultados en operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación

Al 31 de marzo de 2024, los resultados reconocidos por el Banco generados por instrumentos financieros derivados de negociación se analizan como sigue:

1T244T23
Swaps de tasas de interés \$10
Contratos adelantados 00
Cross-currency swaps 00
Opciones de tasas de interés 1.733
\$2.70\$33

b.3) Colaterales recibidos y otorgados en efectivo

Existen contratos de prenda en efectivo respecto operaciones financieras derivadas, los cuales forman parte de los contratos marcos celebrados con Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero y Banco Invex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Invex Grupo Financiero. En dichos contratos las partes acuerdan que en tanto las obligaciones derivadas de las operaciones no se hayan cumplido en su totalidad, y con el objeto de garantizar el cumplimiento de estas, en caso de que se haya pactado el otorgamiento de margen, la parte obligada a ello deberá hacer entrega a la otra de dicho margen. Esta garantía quedará en poder de la contraparte hasta el momento en que se considere por concluido el contrato de prenda. La garantía deberá ser constituida utilizando los activos elegibles acordados.

Asimismo, las partes acuerdan que en caso de que, en cualquier fecha de valuación, el acreedor prendario notifique al deudor que existe un monto de la garantía, el deudor estará obligado a otorgar garantías por el monto de la garantía a favor del acreedor. Dicha garantía deberá otorgarse por el deudor antes del cierre de operaciones del día hábil bancario siguiente a la notificación. En caso de que en cualquier fecha de valuación existiese una cantidad de devolución, el agente de valuación avisará de tal circunstancia al deudor.

Al 31 de marzo los montos enviados y recibidos por la Institución son como sigue (cifras en millones de pesos, según corresponde):

1T20244T2023
Enviados
-\$00
Recibidos
Banco Invex, S.A., Institución de Banca Multiple, Invex Grupo Financiero 2527
Intercam Banco S.A., Institución de Banca Multiple, Intercam Grupo Financiero 34
Banco Monex, S.A., Institucion De Banca Multiple, Monex Grupo Financiero 100

El monto de las garantías y/o colaterales entregados y recibidos por las operaciones derivadas realizadas en mercados incluyen intereses acumulados al 31 de marzo de 2024.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 3 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

La Institución en la celebración de operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas en mercados "Over the Counter" (OTC), pacta la entrega y/o recepción de garantías denominadas "colaterales", con el fin de procurar cubrir cualquier exposición al riesgo de mercado y de crédito de dichas operaciones. Estos colaterales son pactados contractualmente con cada una de las contrapartes con las que opera.

Actualmente, los colaterales constituidos designados para el caso de las operaciones con entidades financieras nacionales, así como con entidades financieras extranjeras y clientes institucionales, se constituyen mediante depósitos principalmente en efectivo y en títulos de deuda.

Los periodos e importes en que se espera que los flujos de efectivo no descontados ocurran se detallan a continuación:

Menor a 3 meses	Más de 3 meses y menos de 1 año	Más de 1 año y menos de 5 años	Más de 5 años	Total
Flujos de efectivo a recibir		572338346741,798		
Flujos de efectivo a pagar	552257976441,721			

El efecto de valuación de los instrumentos financieros derivados con fines de negociación operados en mercados o bolsas no reconocidos, es decir, en mercados "Over the Counter" (OTC), se registra en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Resultado por intermediación". Al 31 de diciembre de 2023 la valuación reconocida por este concepto asciende a \$77.

Futuros Contratos adelantados Opciones Swaps CCS Warrants
-USD/MXNTIIE28TIIE28--

Mencionamos que se considera el reconocimiento del Ajuste por Valuación de Crédito (por sus siglas en inglés CVA) y el Ajuste por Valuación Propia (por sus siglas en inglés DVA) en los instrumentos financieros derivados "Over the Counter" (OTC).

Los importes de DVA y CVA son de \$(1.4).

Información Cualitativa

Instrumentos financieros derivados

En Banco 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 si, 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 estos. Multiva también participa en el mercado OTC.

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

- Moneda Nacional y Divisas
- 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 crear estrategias especulativas.

-Dólares

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

Conforme al artículo 175 bis 2 fracción II, para efectos de la valuación de los Instrumentos Financieros derivados que coticen en las bolsas de derivados nacionales o que pertenezcan a mercados reconocidos por el Banco de México, las instituciones deberán considerar el precio Precio Actualizado para Valuación que les proporcione el Proveedor de Precios (Valmer). 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. Descripción de modelos de valuación

Futuros extrabursátiles sobre divisas y moneda nacional

En primer lugar, se estima el tipo de cambio que se espera estará vigente en la fecha de vencimiento del contrato. Para garantizar no arbitraje, el tipo de cambio forwards se estima con base en la "Teoría de Paridad Internacional de Tasas de Interés", es decir

$$TC_{F(d_1/d_2)} = TC_{Spot(d_1/d_2)} * [(1+r_{(d_1)}) * T/360] / (1+r_{(d_2)} * T/360) \dots (II.4.5)$$

TCF (d1 / d2) = Tipo de cambio "forward" implícito expresado en las monedas d1 por d2. Por ejemplo, si d1 son pesos y d2 son dólares, el tipo de cambio será

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 5 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

pesos por dólar.

$TC_{spot} (d_1 / d_2)$ = Tipo de cambio spot expresado en las monedas d_1 por d_2 .

rd_1 = Tasa de interés cupón cero expresada en la moneda d_1 .

rd_2 = Tasa de interés cupón cero expresada en la moneda d_2 .

La estimación del precio de mercado del contrato forward sobre el tipo de cambio se realiza con las siguientes fórmulas:

Compra

$$VM_N * TCF - TCA * FD_{0,T}$$

Venta

$$VM_N * TCA - TCF * FD_{0,T}$$

Donde

T = Plazo del contrato.

N = Nocional

TCA = Tipo de cambio acordado.

$FD_{0,T}$ = Factor de descuento.

“Interest rate swaps”

Posición larga. Supone que se recibe la tasa de interés variable.

$$= -$$

Donde

= Valor de mercado del IRS

= Valor de mercado de los flujos por recibir

= Valor de mercado de los flujos por entregar

Donde cada uno de estos términos se define de la siguiente manera:

$$VM_{FTF} = (N_1 * V * r_v * (t_1^c) / 360) * FD(0, t_1) + \sum_{j=2}^n (N_j * V * r_{(F,j)} * (t_j^c) / 360) * FD(0, t_j)$$

$$VM_{FTF} = \sum_{k=1}^m (N_k * F * R * (t_k^c) / 360) * FD(0, t_k)$$

Posición corta. Supone que se recibe la tasa de interés fija

$$= -$$

Donde

r_v = Tasa de interés de referencia variable. Durante el primer intercambio es conocida

n = Número de intercambios que faltan por liquidar de la pata variable

m = Número de intercambios que faltan por liquidar de la pata fija, donde n puede ser igual o diferente a m .

$r_{(F,j)}$ = Tasas de interés forward aplicables para los periodos subsecuentes donde se reciben flujos a tasa variable, $j=2, \dots, n$. Corresponden al índice de referencia acordado

Donde las tasas de interés forwards implícitas en la curva de rendimiento cupón cero respectivas se calculan mediante la siguiente ecuación:

$$r_{(F, t_1 \rightarrow t_2)} = [(1 + r * t_2 / 360) / (1 + r * t_1 / 360) - 1] * 360 / (t_2 - t_1)$$

Donde:

$r_{(F, t_1 \rightarrow t_2)}$ = Tasa de interés forward a plazo $t_2 - t_1$ esperada a plazo t_1

$t_2 - t_1$ = Plazo del subyacente

t_1 = Plazo de la tasa forward

R = Tasa de interés fija, o tasa “swap”

t_j^c = Número de días del j -ésimo periodo de intercambio de flujos (cupón) de la pata variable. Depende de las características del contrato, $j=1, 2, \dots, n$

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 6 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

t_k^c = Número de días del k-ésimo periodo de intercambio de flujos de la pata fija. Depende de las características del contrato, $k=1,2,\dots,m$
 N_j^V = j-ésimo valor de referencia ("nocional") de la pata variable del swap. En los casos en los que haya amortizaciones, el valor de referencia es neto de estas amortizaciones, $j=1,2,\dots,n$
 N_k^F = k-ésimo valor de referencia ("nocional") de la pata fija del swap. En los casos en los que haya amortizaciones, el valor de referencia es neto de estas amortizaciones, $k=1,2,\dots,m$
 $FD(0,t_j)$ = j-ésimo factor de descuento de la pata variable
 $FD(0,t_k)$ = k-ésimo factor de descuento de la pata fija

Donde

$FD(0,T)=1/((1+r_{(0,T)}*T/360))$

$r_{(0,T)}$ =Tasa de interés cupon cero al plazo T

Opciones europeas sobre tasas de interés

Las opciones de tasas de interés se clasifican en dos tipos:

Caps. Conjunto de caplet's que le dan al tenedor el beneficio de recibir los flujos de efectivo acordados en el caso de que en la fecha de vencimiento de la opción, la tasa de interés de referencia sea mayor que la tasa de interés acordada (strike).

Floors. Conjunto de floorlet's que le dan al tenedor el beneficio de recibir los flujos de efectivo acordados en el caso de que en la fecha de vencimiento de la opción, la tasa de interés de referencia sea menor que la tasa de interés acordada (strike).

Para la valuación de las opciones sobre tasas de interés se utiliza la versión discreta del modelo de Black&Scholes, al que se le denomina Modelo de Black.

Caplet=Nocional*[$r_{(F,j)}$]* $N(d_1)$ -K* $N(d_2)$]* $FD(0,t_2)$ *(t_2-t_1)/360

Floorlet=Nocional*[K* $N(-d_2)$ - $r_{(F,j)}$]* $N(-d_1)$]* $FD(0,t_2)$ *(t_2-t_1)/360

Donde

$r_{(F,j)}$ = Tasas de interés forward aplicables para los periodos subsecuentes donde se reciben flujos a tasa variable, $j=2, \dots, n$. Corresponden al índice de referencia acordado

Donde las tasas de interés forwards implícitas en la curva de rendimiento cupón cero respectivas se calculan mediante la siguiente ecuación:

$r_{(F,t_1 \rightarrow t_2)} = [(1+r_{t_2}/360)/(1+r_{t_1}/360)-1]*360/(t_2-t_1)$

Donde:

$r_{(F,t_1 \rightarrow t_2)}$ = Tasa de interés forward a plazo t_2-t_1 esperada a plazo t_1

t_2-t_1 =Plazo del subyacente y de devengo de intereses

t_1 =Fecha de vencimiento del caplet/floorlet

t_2 =Fecha de liquidación de la opción

K = Tasa de interés acordada

$N(x)$ =Función de desitribución de una variable que se distribuye como una normal con media cero y varianza unitaria

$d_1=(\ln(F/K)+(\sigma^2 t_2)/2)/(\sigma\sqrt{t_2})$ y $d_2=d_1-\sigma\sqrt{t_2}$ Donde la base de cálculo está expresada en plazo de 360 días

$FD(0,t_2)$ = Factor de descuento al plazo del vencimiento de la opción más el plazo del subyacente

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 7 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

Donde:

$FD(0,t_2) = 1 / ((1+r_{(0,t_2)})^{t_2/360})$

$r_{(0,t_2)}$ = Tasa de interés cupón cero al plazo t_2

El valor de mercado del cap es la suma aritmética del valor de mercado de cada uno de los caplet y el valor de mercado del floor es la suma aritmética del valor de mercado de cada uno de los floorlet.

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 dos miembros independientes del Consejo de Administración, uno de los cuales funge como presidente de este. Internamente las áreas que forman parte de este Comité son: Dirección General del Grupo Financiero, Dirección General del Banco, Unidad de Administración Integral de Riesgos, Dirección de Crédito, Dirección Gobierno Riesgo y Cumplimiento y Dirección de Auditoría Interna, esta última participando 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.

Es así, como dentro de Grupo Financiero Multiva al cierre del 31 de marzo de 2024, se muestra la posición de dichas operaciones y seguimiento de los límites de riesgo.

Instrumento	Valuación a mercado	VaR en pesos	VaR en %	Límite VaR vs. CB	en %	Consumo
FORWARD DIVISA	\$0.09	\$0.000	0.04%	1.00%	0.00%	0.00%
OPCIÓN TASA INTERÉS	\$0.00	\$0.000	0.00%	1.00%	0.00%	0.00%
SWAP	\$77.36	\$0.520	0.68%	1.00%	0.01%	0.69%
Derivados OTC	\$77.45	\$0.520	0.68%	1.00%	0.01%	0.00%

Desglose de los instrumentos vigentes

Instrumento	Nacional	Valor de mercado	Posición
Cap1,	616.95	21.06	Larga
Cap1,	616.95	-21.06	Corta
Cap130.00	2.12	Larga	
Cap130.00	-2.12	Corta	
Cap96.59	2.08	Larga	
Cap96.59	-2.08	Corta	
Cap183.33	0.08	Larga	

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 8 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cap183.330.08Larga
Cap183.330.08Larga
Cap550.00-0.23Corta
Cap112.58-0.42Corta
Cap56.290.21Larga
Cap56.290.21Larga
Cap120.000.31Larga
Cap120.00-0.31Corta

InstrumentoNocionalValor de mercadoPosición
FWD0.50-0.26Compra
FWD0.500.39Venta
FWD0.50-0.33Compra
FWD0.500.11Venta

InstrumentoNocionalValor de mercado
SWI241.895.49
SWI725.6858.97
SWI483.7912.89

Seguimiento de límites de nacionales

SUBYACENTEPORTAFOLIOCONCEPTOMontoLIMITEDISPONIBLECONSUMO_LIMITE
TASAS_INTERESOPCIONESNOCIONAL\$0.00\$900.00\$900.000.00%