



BANCO MULTIVA

1T23

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



BANCO MULTIVA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO MULTIVA Y SUBSIDIARIAS
SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B. de C.V.
31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de pesos)

NOTA 1. BASES DE PRESENTACIÓN.

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

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

NOTA 2. ACTIVIDAD, OPERACIONES SOBRESALIENTES Y NUEVAS POLITICAS CONTABLES

a) Actividad.

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

Al 31 de marzo de 2023, la subsidiaria del Banco es la siguiente:

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

b) Operaciones sobresalientes

Cartera de crédito-

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 sin considerar los saldos de los intereses pagados por anticipado.

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.



Comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito, costos y gastos asociados

Las comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza utilizando el método de línea recta afectando los resultados consolidados del ejercicio como un ingreso por interés durante la vida del crédito.

Los costos y gastos asociados con el otorgamiento del crédito se registran como un cargo diferido, el cual se amortiza afectando los resultados consolidados del ejercicio como un gasto por interés durante el mismo período contable en el que se reconocen los ingresos por las comisiones cobradas en el otorgamiento inicial.

Las comisiones cobradas o pendientes de cobro, así como los costos y gastos asociados relativos al otorgamiento del crédito, no forman parte de la cartera de crédito.

Créditos e intereses en etapa 3

Los saldos insolutos de los créditos e intereses correspondientes serán registrados como cartera etapa 3 conforme a los criterios que se muestran a continuación:

Créditos comerciales con amortización única de capital e intereses – Cuando presentan 30 o más días naturales desde la fecha en que ocurra el vencimiento.

Créditos comerciales y para la vivienda cuya amortización de principal e intereses fue pactada en pagos periódicos parciales – Cuando la amortización de capital e intereses no hubieran sido cobradas y presentan 90 o más días naturales vencidos.

Créditos comerciales con amortización única de capital y pagos periódicos de intereses – Cuando los intereses presentan un período de 90 o más días naturales vencidos, o el principal 30 o más días naturales vencido.

Créditos revolventes - No cobrados durante dos períodos mensuales de facturación, o en su caso 60 o más días naturales vencidos.

Sobregiros de cuentas de cheques sin líneas de crédito y documentos de cobro inmediato en firme cuando estos documentos no sean cobrados en los 2 días hábiles siguientes a la fecha de la operación.

Créditos para mejora a la vivienda – Cuando presentan 30 o más días naturales vencidos desde que ocurra el vencimiento del contrato.

Todo crédito se clasifica anticipadamente en etapa 3 cuando se tiene conocimiento de que el acreditado es insolvente o bien es declarado en concurso mercantil.

Cuando un crédito es considerado como cartera etapa 3 se suspende la acumulación de los intereses devengados, llevando el control de los mismos en cuentas de orden

Renegociaciones

Los créditos en etapa 3 que se reestructuren o renueven permanecen en cartera etapa 3 si no existe evidencia que estos cumplan oportunamente con el pago de tres amortizaciones consecutivas o, en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición (pago sostenido).



Los créditos reestructurados son aquellos en los cuales el acreditado otorga una ampliación de garantías, modifica las condiciones originales del crédito o el esquema de pagos, tales como; cambio de la tasa de interés, concesión de plazo de espera de acuerdo a los términos originales, cambio de moneda o bien, prórroga del plazo de crédito.

Los créditos renovados son aquellos en los que el saldo del crédito se liquida parcial o totalmente a través del incremento al monto original del crédito, o bien, se liquida en cualquier momento con el producto proveniente de otro crédito contratado con el Banco a cargo del mismo deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituyen riesgos comunes.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del crédito o se renueven en cualquier momento serán considerados como cartera etapa 3 en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Se regresarán a cartera con riesgo de crédito etapa 1, los créditos con riesgo de crédito etapa 3 o etapa 2 en los que se liquiden totalmente los saldos exigibles pendientes de pago (principal e intereses, entre otros) o, que, siendo créditos reestructurados o renovados, cumplan con el pago sostenido del crédito.

Los créditos vigentes con características distintas a las señaladas en el párrafo anterior que se reestructuren o renueven sin haber transcurrido al menos el 80% del plazo original, o que se reestructuren o renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:

Liquidado la totalidad de los intereses devengados;

Cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y

Cubierto el 60% del monto original del crédito (aplica solo en el caso en que la reestructura o renovación ocurra en el 20% final del plazo del crédito).

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas, se considerará como vencidos desde el momento en que se reestructuren o renueven, y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos que desde su inicio se estipule el carácter de revolventes, que se reestructuren o renueven en cualquier momento, se considerarán en etapa 1 únicamente cuando el acreditado hubiere liquidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente períodos de facturación vencidos y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor, es decir que el deudor tenga una alta probabilidad de cubrir dicho pago.

No son reestructuras vencidas las operaciones que presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las siguientes condiciones originales del crédito:

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

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

Fecha de pago: no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos, así como el cambio no permita la omisión de pago en periodo alguno.



El traspaso de créditos de cartera etapa 3 a etapa 1 y 2 se realiza cuando los acreditados liquidan la totalidad de sus pagos vencidos (principal e intereses, entre otros), o que, siendo créditos reestructurados o renovados, éstos cumplan oportunamente con el pago sostenido.

Adquisiciones de cartera de crédito

En la fecha de adquisición de la cartera, se deberá reconocer el valor contractual de la cartera adquirida en el rubro de cartera de crédito, conforme al tipo de cartera que el originador hubiere clasificado; la diferencia que se origine respecto del precio de adquisición se registrará, cuando el precio de adquisición de la cartera sea mayor a su valor contractual, como un cargo diferido el cual se amortizará conforme se realicen los cobros respectivos, de acuerdo a la proporción que éstos representen del valor contractual del crédito.

Venta de cartera de crédito

Por las operaciones de venta de cartera de crédito en las que no se cumplan las condiciones establecidas para dar de baja un activo financiero conforme la NIF C-14 "Transferencia y baja de activos financieros", el Banco deberá conservar en el activo el monto del crédito vendido como restringido y, reconocer en el pasivo el importe de los recursos provenientes del cesionario.

En los casos en que se lleve a cabo una venta de cartera de crédito, en la que se cumpla con las condiciones para dar de baja un activo financiero establecidas en la NIF C-14, se deberá cancelar la estimación asociada a la misma.

Durante el primer trimestre 2023 no se llevaron a cabo ventas ni compras de cartera.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La estimación preventiva para riesgos crediticios, a juicio de la Administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir de los préstamos incluidos en su cartera de crédito y de riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

Cartera comercial

El Banco calcula la estimación preventiva para riesgos crediticios conforme a la metodología publicada en las Disposiciones mediante el modelo de pérdida esperada.

La calificación de la cartera crediticia comercial se realiza con base en la clasificación de acuerdo al tipo de crédito otorgado y, constituye y registra las reservas preventivas para cada uno de los créditos utilizando la metodología de pérdida esperada.

Conforme a las Disposiciones, las reservas preventivas de la cartera crediticia comercial relacionada a entidades financieras, se constituyen y registran conforme a la metodología de pérdida esperada.

La constitución de reservas preventivas relacionadas con créditos otorgados a estados y municipios contempla la metodología de pérdida esperada.

Cartera de consumo e hipotecaria

El cálculo de la reserva para créditos a la vivienda se calcula 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) Prorroga. 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.

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 la institución, (v) antigüedad del acreditado con instituciones, (vi) monto a pagar a la institución, (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.

La determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios correspondiente a la cartera crediticia de consumo no revolvente y para la cartera hipotecaria de vivienda, es determinada de manera mensual con independencia del esquema de pagos y, considera para tal efecto, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Con base en el criterio contable "B-6 Cartera de Crédito" se categoriza la cartera de crédito por nivel de riesgo de crédito: Etapa 1; créditos cuyo riesgo no se ha incrementado significativamente, etapa 2; créditos con incremento significativo en el riesgo, y etapa 3 para créditos con evidente deterioro.

Créditos clasificados en etapa 2, Es decir, créditos con días de atraso mayores a 30 días y menores a 90 días; el monto de las reservas preventivas de cada crédito será:

Reservas etapa 2 = Máximo entre las reservas para la vida completa del crédito y la multiplicación de la la probabilidad de incumplimiento (PI), la severidad de la pérdida (SP y la exposición al incumplimiento (EI).

La estimación de reservas para la vida completa del crédito considera la PI, la SP, la EI, la tasa de interés anual cobrada al cliente, el plazo remanente del crédito y el pago teórico anual amortizable del crédito.

Constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo

El monto total de reservas a constituir por el Banco para la cartera crediticia es igual a la suma de las reservas de cada crédito.

Las reservas preventivas que el Banco constituye para la cartera crediticia, calculadas con base en las metodologías vigentes; son clasificadas conforme a los grados de riesgo A-1, A-2, B-1, B-2, B-3, C-1, C-2, D y E de acuerdo a los porcentajes mostrados a continuación:

Porcentaje de reservas preventivas

GRADOS DE RIESGO	CONSUMO			
	NO REVOLVENTE	TARJETA DE CRÉDITO Y OTROS CRÉDITOS REVOLVENTES	HIPOTECARIA Y DE VIVIENDA	COMERCIAL
A-1	$0 \leq x \leq 2.0$	$0 \leq x \leq 3.0$	$0 \leq x \leq 0.50$	$0 \leq x \leq 0.90$
A-2	$2 < x \leq 3.0$	$3.0 < x \leq 5.0$	$0.50 < x \leq 0.75$	$0.90 < x \leq 1.5$
B-1	$3.0 < x \leq 4.0$	$5 < x \leq 6.5$	$0.75 < x \leq 1.0$	$1.5 < x \leq 2.0$
B-2	$4.0 < x \leq 5.0$	$6.5 < x \leq 8.0$	$1.0 < x \leq 1.5$	$2 < x \leq 2.5$
B-3	$5.0 < x \leq 6.0$	$8.0 < x \leq 10.0$	$1.5 < x \leq 2.0$	$2.5 < x \leq 5.0$
C-1	$6.0 < x \leq 8.0$	$10.0 < x \leq 15.0$	$2.0 < x \leq 5.0$	$5.0 < x \leq 10.0$
C-2	$8.0 < x \leq 15.0$	$15.0 < x \leq 35.0$	$5.0 < x \leq 10.0$	$10.0 < x \leq 15.5$
D	$15 < x \leq 35.0$	$35.0 < x \leq 75.0$	$10.0 < x \leq 40.0$	$15.5 < x \leq 45.0$
E	$35.0 < x$	$75.0 < x$	$40.0 < x$	$45.0 < x$
Diferencial Por Pisos de Reservas				



Cartera emproblemada– Créditos comerciales con una alta probabilidad de que no se podrán recuperar en su totalidad. La cartera etapa 1 y 2 como etapa 3 es susceptible de identificarse como cartera emproblemada. El Banco considera a los créditos con grado de riesgo “D” y “E”, en esta categoría.

Reservas adicionales– Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la Administración, podrían verse emproblemados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluyen estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados y otros accesorios, así como aquellas reservas requeridas y a las reconocidas por la Comisión.

Los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Cualquier recuperación derivada de los créditos previamente castigados, se reconoce en los resultados consolidados del ejercicio, en el rubro de “Otros ingresos (egresos) ingresos de la operación, neto”.

Probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento de la cartera crediticia de consumo, de vivienda y comercial.

Las metodologías regulatorias para calificar la cartera de consumo, hipotecaria de vivienda y la cartera comercial (excepto los créditos a proyectos de inversión con fuente de pago propia), establecen que la reserva se determina con base en la estimación de la pérdida esperada regulatoria de los créditos para los siguientes doce meses.

Las citadas metodologías definen que en la estimación de dicha pérdida esperada se calcula multiplicando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento, resultando a su vez el monto de reservas que se requieren constituir para enfrentar el riesgo de crédito.

Dependiendo del tipo de cartera, la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento en las metodologías regulatorias se determinan considerando lo mencionado a continuación:

Probabilidad de incumplimiento

Consumo no revolvente.- La reserva preventiva se calculará utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como el número de facturaciones vencidas, montos exigibles y pagos, antigüedad de los créditos, saldos reportados a las sociedades de información crediticia, saldo del crédito y el tipo de crédito.

Hipotecaria de vivienda .- La reserva se calculará utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como. el número de facturaciones vencidas, montos exigibles y pagos, atrasos reportados a las sociedades de información crediticia, el valor de la vivienda y el saldo del crédito.

La probabilidad de incumplimiento de créditos destinados a la remodelación o mejoramiento de la vivienda con garantía de la subcuenta de vivienda o con una garantía otorgada por alguna institución de la banca de desarrollo, se calcula conforme a lo señalado en el artículo 99 Bis 1 fracción III de las Disposiciones.

Comercial.- Considerando los siguientes factores de riesgo, según el tipo de acreditado: experiencia de pago con la propia Institución y la reportada por las Sociedades de Información Crediticia, financiero, socio-económico, fortaleza financiera, contexto del negocio, estructura organizacional y competencia de la administración, posicionamiento del mercado, transparencia y estándares y gobierno corporativo.

Severidad de la pérdida

Consumo no revolvente.- Con hasta 4 atrasos mensuales; créditos automotrices 72%, de nómina 68% y personales 71%, incrementando el porcentaje según el número de atrasos hasta el 100% en créditos automotrices y personales con más de 19 atrasos y en créditos de nómina con más de 17 atrasos.

Se reduce solamente cuando se cuente con garantías financieras constituidas con dinero en efectivo, pagarés, CEDES o inversiones en fondos de Multiva, con cargo a los cuales puedan asegurar la aplicación de dichos recursos al pago del saldo insoluto.

Hipotecaria de vivienda.-Se obtendrá considerando principalmente; el saldo del crédito, el valor de la vivienda, la edad del acreditado el monto de la subcuenta de vivienda de las cuentas individuales de los sistemas de ahorro para el retiro, el monto de mensualidades consecutivas cubiertas por un seguro de desempleo, el monto cubierto por un seguro de vida, y si los créditos cuentan o no con un fideicomiso de garantía, o bien, si tiene celebrado o no un convenio judicial respecto del crédito.

Para créditos destinados a la remodelación o mejoramiento de la vivienda que reporten menos de diez periodos de atrasos, la severidad de la pérdida se aplica como sigue:10% para créditos garantizados con la subcuenta de vivienda; para créditos garantizados por la banca de desarrollo, 24.05% si el acreditado tiene relación de trabajo vigente y 50.70% si no tiene una relación de trabajo vigente. Para créditos que reporten diez o más periodos de atrasos, independientemente del tipo de crédito se aplica una severidad de la pérdida del 100%.

Comercial.- En créditos sin garantías reales en los haya transcurrido hasta 36 meses de la clasificación del citado crédito en Etapa 3 corresponde una severidad de la pérdida de 45% y 55% tratándose de personas morales y físicas con actividad empresarial con Ingresos netos anuales menores al equivalente a 14 millones de UDIs, de 75% a los créditos que para efectos de su prelación en el pago se encuentren subordinados respecto de otros acreedores y de 100% a los créditos sin garantías reales, en los haya transcurrido más de 36 meses de la clasificación del citado crédito en Etapa 3.

El Banco podrá reconocer las garantías reales, garantías personales y derivados de crédito en la estimación de la severidad de la pérdida de los créditos, con la finalidad de disminuir las reservas con base a la calificación de cartera.

Exposición al incumplimiento

Consumo no revolvente y cartera hipotecaria de vivienda.- considera el saldo del crédito a la fecha de la calificación.

Comercial.- Considera el saldo del crédito a la fecha de calificación porque las líneas de crédito que otorga el Banco pueden ser canceladas ante muestras de deterioro de la calidad crediticia del acreditado.

La metodología regulatoria para calificar a los créditos destinados a proyectos de inversión con fuente de pago propia, establece que la calificación debe realizarse considerando el tipo de proyecto, la etapa en que se encuentra el proyecto, la experiencia de pago con la propia Institución y la reportada por las Sociedades de Información Crediticia.



Cartera comercial emproblemada y no emproblemada-
31 de marzo de 2023
(Cifras en millones de pesos)

Créditos comerciales	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Actividad empresarial o comercial	23,894	610	2,003	26,507
Emproblemada	374	34	2,003	2,411
No emproblemada	23,520	576	0	24,096
Entidades financieras	1,454	5	62	1,521
Emproblemada	0	0	50	50
No emproblemada	1,454	5	12	1,471
Entidades gubernamentales	31,666	0	0	31,666
Emproblemada	0	0	0	0
No emproblemada	31,666	0	0	31,666
Créditos comerciales en cartera emproblemada	374	34	2,053	2,461
Créditos comerciales en cartera no emproblemada	56,640	581	12	57,233
Total	57,014*	615	2,065	59,694

*Para esta integración no se consideraron los intereses pagados anticipadamente.

c) Pronunciamientos normativos contables emitidos recientemente.

I. Modificaciones regulatorias por adopción de NIF en 2022

En enero de 2022, se incorporaron nuevos criterios contables para el sistema financiero mexicano emitidos por la CNBV, de conformidad con los criterios internacionales (por sus siglas en inglés, IFRS, International Financial Reporting Standard), incluyendo cambios en los estados financieros y en los principales indicadores. Derivado de lo anterior, la información financiera publicada en el año 2022, no es comparable con la información del año 2021, ni con lo publicado en ejercicios anteriores. En la publicación en el Diario Oficial de la Federación del 13 de marzo de 2020, en el transitorio quinto, se establece que las instituciones podrán adoptar una solución práctica y reconocer a la fecha de entrada en vigor, es decir, el 1º de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Por lo anterior, no se tienen que presentar comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el período terminado el 31 de diciembre de 2021 ni con ejercicios anteriores.

Mediante publicación en Diario Oficial de la Federación de fecha 4 de diciembre de 2020 y de fecha 21 de diciembre de 2021, las Comisiones Nacionales Supervisoras dieron a conocer la obligatoriedad a partir del 1º de enero de 2022, para la adopción y derogación de diversas NIFs emitidas por el CINIF. El detalle de los cambios es observable en los estados financieros dictaminados del Banco en 2022, así como los efectos contables y cambios derivados de dicha adopción.

II. Mejoras a las Normas de Información Financiera 2023

En noviembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2023”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”

Se precisa cuál es el reconocimiento que se generaría por la diferencia que pudiera existir entre el importe por pagar a los propietarios y el valor de dichos activos de larga duración, el cual se debe afectar a utilidades acumuladas, por tratarse de distribuciones de ganancias a accionistas. Esta

mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2022.

Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras”

Derivado de la incorporación de la solución práctica para la preparación de estados financieros completos para efectos legales y fiscales cuando la moneda de registro y la de informe es la misma, aun cuando ambas sean distintas a la funcional, sin llevar a cabo la conversión a la moneda funcional, indicando las entidades que pueden optar por esta solución. Esta mejora considera conveniente hacer algunas precisiones para asegurar un claro entendimiento y aplicación de la solución práctica y entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2022.

Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-10 “Efectos de la Inflación”

Esta mejora considera eliminar la referencia del promedio anual del 8% para considerar que el entorno económico es inflacionario, cuando en realidad lo que se debe tomar en cuenta es si la inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores es igual o superior al 26%, esto para no generar confusiones para su determinación.

La Administración del Banco estima que los efectos en caso de adopción de las mejoras a las NIF, no serán materiales para los estados financieros consolidados en su conjunto.

III. Amortización de partidas diferidas de cartera de crédito con tasa de interés efectiva

Mediante publicación en Diario Oficial de fecha 23 de septiembre de 2021, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dio a conocer la opción para que durante el ejercicio 2022, en la determinación del costo amortizado a que se refiere el criterio B-6 “Cartera de Crédito”, las instituciones pudieran seguir reconociendo los intereses devengados de la cartera de crédito mediante la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción, debiendo revelar, en los estados financieros trimestrales y anuales del ejercicio 2022 tal circunstancia. La Administración optó por dicha facilidad y lo notificó a la Comisión mediante escrito del 1 de diciembre de 2021.

A partir del 1 de enero de 2023 el reconocimiento posterior del costo amortizado de los contratos de crédito, los costos de transacción, comisiones, otras partidas cobradas por anticipado; así como las partidas que resulten por operaciones de renegociación se amortizará mediante la aplicación de la Tasa de Interés Efectiva (TIE).

En cumplimiento con lo establecido en las Disposiciones, detallamos como parte de nuestras revelaciones a las notas a los estados financieros lo siguiente:

A. La mecánica de adopción se ejecutó con base al Proceso de Implementación de Normas Contables, mediante la creación de proyectos y cumpliendo las siguientes fases en los ejercicios, desde la publicación de los primeros borradores de los criterios:

- Análisis Normativo.- Delimitación de impactos y alcance; - Análisis GAP.-Análisis y confirmación de impactos con áreas intervinientes;

- Plan Director.- Concentrado de impactos conceptuales, acciones y responsables de implementación de todas las áreas afectadas. Así como el involucramiento de la alta dirección;

- Ejecución de líneas de acción.- Diseño y solución, implementación y seguimiento.

Dicho proyecto incluyó las definiciones de las políticas contables, los procesos para la implantación, evaluación de impactos tanto en los estados financieros consolidados como en la operativa (admisión, cambios en los sistemas, métricas de gestión, etc.) y, por último, en el proceso de elaboración de los estados financieros consolidados.

B. A continuación se describen los principales cambios adoptados para la determinación y reconocimiento de la aplicación del costo amortizado con tasa de interés efectiva:

- En el reconocimiento inicial debe cuantificarse el precio de la transacción mismo que corresponde al monto neto financiado (en adelante "MNF"), que resulta de sumar o restar al monto original del crédito, el seguro financiado (en su caso), los costos de transacción, las comisiones, intereses y otras partidas cobradas por anticipado. Dicho precio de la transacción es el valor razonable de la cartera de crédito en el reconocimiento inicial y es la base para aplicar el método de interés efectivo requerido en el cálculo del costo amortizado en su reconocimiento posterior.

- Los costos de transacción, incluyen, entre otros, comisiones pagados a agentes, asesores e intermediarios, así como la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones para los términos del crédito, preparación y proceso de la documentación del crédito y cierre o cancelación de la transacción, incluyendo la proporción de la compensación a empleados directamente relacionada con el tiempo invertido en el desarrollo de esas actividades.

- Los costos de transacción, así como las partidas cobradas por anticipado, se reconocerán como un cargo o crédito diferido, según corresponda y deberán amortizarse contra los resultados durante la vida del crédito en el Estado de Resultados Integral en el margen financiero, conforme a la Tasa de Interés Efectiva. Previo a la aplicación de este criterio las partidas diferidas se amortizan en línea recta.

- La Tasa de Interés Efectiva (TIE) es la tasa que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito en la determinación de su costo amortizado. Su cálculo considera los flujos de efectivo contractuales y los costos de transacción relativos.

Para determinar la Tasa de Interés Efectiva, se siguen los pasos siguientes:

1. Determinar el monto de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir. - Mediante la sumatoria del principal y los intereses que se recibirán conforme al esquema de pagos del crédito, durante el plazo contractual;

2. Determinar el interés efectivo. - Deduciendo de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir, determinados conforme al numeral anterior, el MNF;

3. Determinar la tasa de interés efectiva. - Representa la relación entre el interés efectivo y el MNF.

- Cuando se reestructura un crédito en etapas 1 y 2, o por medio de una renovación lo liquida parcialmente, se debe determinar la utilidad o pérdida en la renegociación como sigue:

1. Determinar el valor en libros del crédito sin considerar la estimación preventiva para riesgos crediticios;

2. Determinar los nuevos flujos de efectivo futuros sobre el monto reestructurado o renovado parcialmente, descontados a la Tasa de Interés Efectiva original, y

3. Reconocer la diferencia entre el valor en libros y los flujos de efectivo determinados futuros descontados con la Tasa de Interés Efectiva original como un cargo o crédito diferido contra la utilidad o pérdida por renegociación de cartera de crédito en el estado de resultado integral.

C. Método de implementación Acorde a lo que establece el criterio de la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”, la implementación se realizó bajo el método prospectivo, toda vez que la adopción del criterio representó cambios sustanciales en los sistemas aplicativos de la Institución y con alto grado de complejidad para la identificación de información histórica y su extracción de las fuentes de almacenamiento; así como el procesamiento para la reconstrucción de las tablas de amortización originales que nos permitió estimar los flujos de efectivo iniciales, la identificación de las comisiones de originación y los costos de transacción que aplicaron para los contratos bajo el alcance de la norma, generando un factor de distribución de los costos de transacción para la aplicación de IFRS9 a partir de enero 2023, de 0.1646 %, aplicado al importe otorgado del crédito, con un total máximo anual de costos de transacción de \$24,000,000.00 (Veinticuatro millones de pesos 00/100 M.N.).

Dicho factor será ajustable con el objetivo de promediar los costos de transacción acumulados y evitar una desviación con respecto a la bolsa anualizada y con la finalidad de ir creando una base de datos que nos permita administrar de mejor manera los costos de transacción referentes a nómina.

Por lo tanto, se identifica que el Banco realizó los esfuerzos razonables y justificables que establecen el marco conceptual de las NIFs, sin embargo, no fue posible determinar la ganancia o pérdida en las operaciones renegociada ni el efecto de la amortización de las partidas diferidas con Tasa de Interés Efectiva, en lugar de línea recta.

NOTA 3. TASAS DE INTERÉS.

Tasas de interés promedio de la captación tradicional y de los préstamos interbancarios y de otros organismos:

(Tasas anualizadas expresadas en porcentajes)

	1T 2023	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 22
Captación tradicional (Porcentaje)	9.91	8.99	8.66	6.26	5.44
Depósitos de exigibilidad inmediata	7.43	6.32	4.55	3.55	3.04
Depósitos a plazo	11.61	10.68	9.31	7.75	6.79
Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento	10.44	9.36	8.88	6.61	5.56
Préstamos interbancarios y de otros organismos	11.34	10.36	9.29	8	7.37
Call Money	0	0	0	7.72	6.2
Captación total moneda nacional (Porcentaje)	10.16	9.21	8.06	6.57	5.81
Préstamos de Banco de México	0	0	0	0	0
Financiamiento de la Banca de Desarrollo	11.34	10.36	9.29	8	7.37

El plazo promedio de los depósitos de exigibilidad inmediata se ubica en 1 día y los de depósitos a plazo en los 110 días.

NOTA 4. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Instrumentos Financieros Negociables

Concepto	Valor en Libros.	Valor de Mercado.	Unidad (Pérdidas) por Valuación.
Títulos para Negociar sin Restricción.			
BONDESD	\$3,844	\$3,852	7
BANOBRA	2,000	2,000	0
MONEX	659	661	2
INVEX	904	907	3
BACTIN	301	302	1
HIR	281	281	0
CSBANCO	402	402	0
CSBCB	56	60	4
ACTINVR	126	127	1
SCOTIAB	80	81	1
FONDOS DE INVERSION	1	2	0
CETES	(501)	(500)	1
Títulos para Negociar Restringidos en Reporto.			
BONDESD	15,224	15,227	2
BPAG	5,271	5,272	2
CETES	200	200	0
	\$28,849	\$28,874	25

Los ingresos obtenidos de las inversiones en valores en el presente trimestre son por \$835..

NOTA 5. DEUDORES POR REPORTO.

Al 31 de marzo de 2023 se registraron las siguientes operaciones de reporto:

Concepto	Importe
Deudores en Reporto	
BONDES	\$5,527
Títulos de Deudores en Reporto	\$5,527

NOTA 6. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS.

Derivados con fines de negociación

A continuación, se presenta la integración de las operaciones financieras derivadas los IFD con fines de negociación vigentes al 31 de marzo de 2023:

Instrumento	Operación	Valor razonable		Saldo neto	
		Activo	Pasivo	Deudor	Acreedor
Futuros	Compra	0	0	0	0
Futuros	Venta	0	0	0	0



Opciones	Compra	49.84	49.85	0.01	0
Opciones	Venta	0	0	0	0
Forwards	Compra	0	0.1	0.1	0
Forwards	Venta	0.13	0	0	0.13
SWAPS	Se recibe tasa variable	0.0004	0	0	0.0004
SWAPS	Se recibe tasa fija	0	0	0	0
		49.97	49.95	0.11	0.13

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

I. Información Cualitativa

A. Políticas de uso de Instrumentos Financieros Derivados

En 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 sí, buscando el beneficio que se genera en los diferenciales de las tasas.

La operación que se lleva a cabo con este tipo de instrumentos se efectúa a través del Mercado Mexicano de Derivados, MexDer, el cual se encuentra debidamente regulado y proporciona un respaldo en la operación de estos. Multiva también participa en el mercado OTC.

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 crear estrategias especulativas, los futuros que se utilizan son futuros de TIIIE de 28 días y Cetes 91 días.

Los subyacentes de los derivados no estandarizados sobre los cuales Multiva está autorizado a participar son:

- Tasas de interés, TIIIE28
- 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.

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

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

El principal riesgo en una posición de este tipo es una variación abrupta en las tasas de interés, que inhibieran el potencial de utilidades, pero el objetivo de las operaciones es obtener utilidades a través de spreads, por lo que algún movimiento agresivo provocaría no poder deshacer las posiciones ante los nuevos niveles del mercado, mientras no se deshaga la estrategia esta va cubierta.

Los eventos que podrían provocar variaciones abruptas en las tasas de interés, por mencionar algunos, serían desequilibrios en la base monetaria derivados de movimientos en el crédito doméstico como resultados en cambios en tasas de interés, así como, cambios en las reservas internacionales provocadas por fuertes devaluaciones o apreciaciones de la moneda nacional o referencias internacionales de otras monedas duras. Así como las consecuencias en las tasas de crédito que pudieran causar impacto en los balances de papeles corporativos y bancarios.

B. Información de Riesgos para el uso de derivados

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

El Comité de Riesgos está integrado por 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 2023, se muestra la posición de dichas operaciones y seguimiento de los límites de riesgo.

Tipo derivado	Valuación a mercado	VaR en pesos	VaR en porcentaje	Limite	VaR vs C.B en porcentaje	Consumo
Forwards divisa	\$0.04	\$0.00	0.095%	.	0.000%	.
Opciones IR	\$0.00	\$0.00	.	.	0.000%	.
Swaps IRS y CCS	\$0.00	\$0.00	32.567%	.	0.000%	.
Derivados OTC	\$0.04	\$0.00	0.391%	1.00%	0.000%	0.000%

SUBYACENTE	PORTAFOLIO	CONCEPTO	Monto	LIMITE	DISPONIBLE	CONSUMO_LIMITE
DIVISAS	FORWARDS	NOCIONAL	\$0.00	\$900.00	\$900.00	0.00%
TASAS_INTERES	SWAPS	DV01	\$0.00004	\$100.00	\$100.00	0.000039%
TASAS_INTERES	SWAPS	NOCIONAL	\$5.00	\$900.00	\$895.00	0.556%
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

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.

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

II. Información Cualitativa

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

La metodología de VaR utilizada es la del tipo Histórico a 1 día con un nivel de la 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 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 1T23, los resultados observados de sensibilidad a la posición de Trading Book son:

Escenario	Plus (minusvalía) Potencial	% vs Capital Básico
Sensibilidad -100	\$ 48.62	0.71%
Sensibilidad +100	-\$ 46.67	-0.68%

*Cierre de marzo 2023

**Cifras en millones de pesos

***Los escenarios de sensibilidad no incluyen derivados

Escenarios de Situaciones Adversas

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

Los escenarios considerados en el Trading Book son:

1. **WTC 2001:** Tras los atentados del 11 de septiembre de 2001, EEUU apostó por la desregulación de los mercados, las bajadas de impuestos y de tipos de interés y la expansión del crédito provocando una burbuja inmobiliaria en las hipotecas.
2. **Subprime 2008:** La crisis de las hipotecas subprime es una crisis financiera, por 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 Luiz Inacio 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 riesgo:

Escenario	Plus (minusvalía) Potencial	% vs Capital Básico
CETES (2004)	\$ 19.91	0.29%
SEPTIEMBRE 2008	-\$ 168.36	-2.45%
Crisis Subprime (2008-2009)	\$ 24.85	0.36%
Crisis Efecto Lula (2002)	\$ 59.49	0.87%
Crisis WTC (2001)	\$ 94.71	1.38%

*Cierre de marzo 2023

**Cifra en millones de pesos

***Los escenarios de sensibilidad no incluyen derivados

NOTA 7. CARTERA DE CREDITO.

La cartera de crédito del Banco es la siguiente:

CARTERA DE CREDITO	1T 2023				4T 2022				3T 2022				2T 2022				1T 2022			
	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	TOTAL	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	TOTAL	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	TOTAL	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	TOTAL	ETAPA 1	ETAPA 2	ETAPA 3	TOTAL
CRÉDITOS COMERCIALES																				
Estados y Municipios	31,404	0	0	31,404	30,745	0	0	30,745	24,163	0	0	24,163	23,878	0	0	23,878	24,173	0	0	24,173
Crédito Simple	5,573	99,083	195,264	5,867	5,201	81	163	5,445	4,952	1	108	5,061	4,870	2	105	4,977	5,069	4	1031	6,104
Crédito Cuenta Corriente	2,767	0	188	2,955	2,928	0	188	3,116	3,161	0	188	3,349	3,255	0	188	3,443	3,353	0	188	3,541
Créditos a Entidades Financieras																				
Hipotecario	11,261	474	404	12,139	10,329	1,724	470	12,523	10,816	34	468	11,318	10,460	283	510	11,253	10,359	31	624	11,014
Crédito Refaccionario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrendamiento Financiero	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos Quirografarios	590	0	36	625	429	0	33	462	431	0	33	464	591	0	33	624	473	0	33	506
Arrendamiento Capitalizable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Operación de Factoraje	121	0	0	121	86	0	0	86	90	0	0	90	92	0	0	92	75	0	0	75
Prendario Otros	3,581	36,806	1,180	4,797	3,891	114	24	4,029	3,845	0	25	3,870	2,720	0	1,117	3,837	2,537	0	87	2,624
Subtotal	56,750	615	2,065	59,430	55,111	1,921	904	57,936	48,809	35	848	49,692	46,981	341	1,968	49,290	47,192	35	1,978	49,205
CREDITOS AL CONSUMO																				
Créditos Personales	3,365	61	68	3,494	2,977	43	57	3,077	2,739	44	45	2,828	2,519	8	45	2,572	2,382	38	75	2,495
Crédito Automotriz	3	0	0	3	2	0	0	2	2	0	0	2	3	0	0	3	4	0	0	4
Crédito Nómina	31	0	0	31	32	0	0	32	22	0	0	22	27	0	0	27	26	0	0	26
Otros Créditos	21	0	0	21	20	0	0	20	27	0	0	27	-	0	0	-	26	1	0	27
Subtotal	3,420	61	68	3,549	3,031	43	57	3,131	2,790	44	45	2,879	2,549	8	45	2,602	2,438	39	75	2,552
CARTERA A LA VIVIENDA																				
Media Residencial Mejora Tu Casa	0	0	314	314	0	0	317	317	0	0	323	323	0	0	326	326	0	0	0	0
Media Residencial	125	9	56	189	138	0	56	194	140	18	39	197	136	18	41	195	139	18	373	530
Subtotal	125	9	370	504	138	0	373	511	140	18	362	520	136	18	367	521	139	18	373	530
Estimación Preventiva				(1,941)				(1,695)				(1,633)				(1,796)				(1,782)
Estimación Preventiva Adicional (Int. Devengado Créditos Vencidos)				(244)				(271)				(103)				(114)				(39)
Estimación Preventiva Adicional (Buró de crédito)				(21)				(10)				(9)				(1)				(1)
Reconocida por la comisión Nacional Bancaria y de Valores				0				0				0				(74)				(65)
Total				(2,206)				(1,976)				(1,745)				(1,985)				(1,887)

Partidas diferidas (gastos asociados al crédito)	184	150	112	89	70															
Total, Cartera de Crédito (Neto)	60,295	685	2,503	61,461	58,280	1,964	1,334	59,752	51,739	97	1,255	51,458	49,666	367	2,380	50,517	49,769	92	2,426	50,470

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la cartera etapa 3 al 31 de marzo de 2023:

	2023		2022		
	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22
Saldo inicial	1,334	1,255	2,380	2,427	2,167
Entradas a cartera con riesgo de crédito:	1,366	198	138	1,149	489
Intereses devengados no cobrados	8	24	7	17	4
Reestructuras y renovaciones	92	27	22	1,107	58
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 1	37	10	23	0	374
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	1,229	137	86	25	53
Salidas de cartera con riesgo de crédito:	197	119	1,263	1,196	229
Créditos liquidados	81	91	82	255	96
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 1	114	24	1,148	780	128
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 2	0	0	29	0	0
Adjudicaciones o daciones en pago	0	0	0	155	0
Capitalización de adeudos a favor del banco	1	2	2	3	2
Castigos, quitas y condonaciones	0	0	0	0	1
Capitalización de Intereses etapa 3	1	2	2	3	2
Saldo final	2,503	1,334	1,255	2,380	2,427

Movimientos en la cartera etapa 3 durante el trimestre.

	2023		2022		
	1T	4T	3T	2T	1T
Saldo inicial de la cartera vencida	1,334	1,255	2,380	2,427	2,167
Actividad empresarial o comercial	878	823	1,953	1,964	1,730
Entidades financieras	26	26	15	15	14
Créditos al consumo	57	45	45	75	45
Créditos vivienda	373	361	367	373	378
Entrada a cartera vencida	1,365	201	140	1,151	491
Reestructuraciones y renovaciones	92	27	22	1,107	58
Trasposos desde la cartera con riesgo etapa 1	37	10	23	0	374
Trasposos desde la cartera con riesgo etapa 2	1228	137	86	25	53
Intereses devengados no cobrados	8	25	7	17	4
Capitalización de intereses	0	2	2	2	2
Salidas de cartera vencida	196	122	1,265	1,198	231
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 1	114	30	1,154	943	137
Trasposos hacia la cartera con riesgo etapa 2	0	0	29	0	0
Créditos liquidados	82	92	82	100	93
Adjudicaciones y daciones	0	0	0	155	0
Castigos quitas	0	0	0	0	1
Saldo Final de cartera vencida	2,503	1,334	1,255	2,380	2,427
Actividad empresarial o comercial	2,003	878	823	1,953	1,964
Entidades financieras	62	26	26	15	15
Créditos al consumo	68	57	45	45	75
Créditos vivienda	370	373	361	367	373

Cartera etapa 3 y emproblemada por entidad federativa significativa y sus respectivas reservas preventivas

Entidad Federativa	1T 2023				4T 2022				3T 2022				2T 2022				1T 2022			
	Cartera		Reservas		Cartera		Reservas		Cartera		Reservas		Cartera		Reservas		Cartera		Reservas	
	Etapa 3	Emproblemada	Etapa 3	Emproblemada	Etapa 3	Emproblemada	Etapa 3	Emproblemada	Etapa 3	Emproblemada	Etapa 3	Emproblemada	Etapa 3	Emproblemada	Etapa 3	Emproblemada	Etapa 3	Emproblemada	Etapa 3	Emproblemada
Nuevo León	1,158	1,158	523	523	3	3	3	3	3	3	3	3	1036	1036	468	468	1081	1081	503	503
Estado de México	45	45	23	23	45	45	24	24	65	65	31	31	68	68	32	32	67	67	35	35
Ciudad de México	249	249	184	184	279	279	194	194	285	285	187	187	300	300	192	192	262	262	148	148
Jalisco	176	176	93	93	124	118	44	43	24	18	9	8	55	49	19	18	49	43	18	18
Hidalgo	8	8	5	5	8	8	7	7	12	12	10	10	45	45	22	22	66	66	28	28
Sinaloa	14	14	7	7	13	13	6	6	14	14	6	6	17	17	7	7	17	17	8	8
Tamaulipas	29	29	22	22	29	29	22	22	29	29	21	21	29	29	20	20	34	27	18	17
Puebla	26	26	22	22	26	26	22	22	33	33	23	23	28	28	20	20	28	28	19	19
Morelos	6	6	3	3	6	6	2	2	6	6	2	2	6	6	2	2	6	6	2	2
Michoacán	77	77	65	65	78	78	63	63	76	76	56	56	75	75	52	52	74	74	48	48
Guanajuato	11	11	6	6	10	10	6	6	10	10	6	6	10	10	6	6	10	10	6	6
Durango	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Yucatán	2	2	2	2	2	2	2	2	7	7	5	5	3	3	2	2	3	3	2	2
Campeche	6	6	2	2	6	6	2	2	6	6	2	2	6	6	2	2	6	6	2	2
Chihuahua	153	153	65	65	206	206	136	136	206	206	131	131	230	230	147	147	213	213	125	125
Tabasco	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3
Sonora	58	45	23	22	21	21	18	18	30	30	18	18	29	29	16	16	29	29	15	15
Coahuila	8	8	6	6	8	8	5	5	8	8	5	5	8	8	5	5	8	8	5	5
San Luis Potosí	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2
Chiapas	23	23	11	11	23	23	10	10	23	23	9	9	11	11	3	3	11	11	4	4
Aguascalientes	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
Quintana Roo	6	6	4	4	7	7	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	5	3	3
Tlaxcala	3	3	2	2	2	2	1	1												
Total	2066	2053	1074	1073	904	898	577	576	849	843	533	532	1968	1962	1024	1023	1978	1963	995	994

	mar-23			dic-22			IMOR	
	R.T.	Reservas	%	R.T.	Reservas	%	Marzo	Diciembre
Cartera Consumo	\$4,052	\$486	12.0%	\$3,642	\$466	12.8%	10.80%	11.79%
Cartera Comercial	20,962	928	4.4%	19,851	562	2.8%	7.13%	1.59%
Cartera Gubernamental	31,666	92	0.3%	31,079	101	0.3%	0.00%	0.00%
Agronegocio	4,110	281	6.8%	4,225	322	7.6%	9.33%	9.47%
PPS	2,955	154	5.2%	3,116	144	4.6%	6.36%	6.03%
Rvas Adicionales		265			381			
Cartera Total	\$63,746*	\$2,206	3.5%	\$61,914	\$1,976	3.2%	3.93%	2.15%

*Para efectos del cálculo de la reserva crediticia, los intereses pagados por anticipado no fueron incluidos, en tanto que para la presentación del estado de situación financiera si forman parte del saldo.

Estimaciones preventivas para riesgos crediticios.

Como se explica se constituyen estimaciones preventivas para cubrir los riesgos asociados con la recuperación de la cartera de crédito y otros compromisos crediticios. Los resultados sobre la cartera valuada al 31 de marzo de 2023 se muestran a continuación:

Cartera evaluada al 31 de marzo de 2023.

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS						TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
		ACTIVIDAD EMPRESARIAL O COMERCIAL	ENTIDADES FINANCIERAS	ENTIDADES GUBERNAMENTALES	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIP. DE VIVIENDA		
EXCEPTUADA CALIFICADA								
Riesgo A	57,473	141	6	88	35	-	270	
Riesgo B	3,068	47	0	4	24	1	76	
Riesgo C	609	81	2	-	6	-	89	
Riesgo D	1,574	628	6	-	8	3	645	
Riesgo E	1,022	439	13	-	68	341	861	
TOTAL	63,746*	1,336	27	92	141	345	1,941	
						Reservas adicionales por intereses vencidos	265	
						Total estimación preventiva	2,206	

Notas:

- 1.- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2023.
- 2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).
- 3.- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Constitución de reservas preventivas por intereses devengados sobre créditos vencidos.

*Para efectos del cálculo de la reserva crediticia, los intereses pagados por anticipado no fueron incluidos, en tanto que para la presentación del estado de situación financiera si forman parte del saldo.

La estimación preventiva para riesgos de crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

	Importe
Saldo Inicial	(1,976)
Provisión de reserva	(245)
Cancelación a la reserva:	
Castigos y quitas	(32)
Recuperaciones	47
Saldo final	(2,206)

Cartera restringida:

En respuesta a lo previsto en el **Artículo 101 de la LIC**, en relación con lo que señala el inciso c), del párrafo 89 de normas de revelación del Criterio Contable B-6 “Cartera de Crédito”, que forma parte integrante del Anexo 33 aplicable en los términos del Artículo 173 de las Disposiciones se presenta 1T23 la evolución de la cartera restringida la cual no muestra movimientos:

Concepto	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22
Cartera Restringida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Conciliación de los cambios en las reservas preventiva para riesgos crediticios:

Concepto	1T 23	4T 22	3T 22	2T22	1T22
Saldo Inicial	\$1,976	\$1,745	\$1,985	\$1,887	\$1,886
Castigos o quitas efectuados contra las reservas	(15)	-	(84)	(5)	(65)
Bienes adjudicados	-	-	-	-	-
Incrementos o decrementos en el saldo de la reserva por ajustes en el riesgo de crédito y otros ajuste	245	231	(156)	103	66
Saldo al final	\$2,206	\$1,976	\$1,745	\$1,985	\$1,887

Al 31 de marzo de 2023, las garantías recibidas se integran como sigue:

Tipo garantías	1T 23	4T 22	3T 22	2T22	1T22
Garantías de Hipotecarias	25,074	22,105	\$22,773	\$21,564	\$21,761
Garantías Prendarias	8,543	7,733	6,906	6,045	7,033
Garantías Fiduciarias	24,259	41,736	33,501	33,100	32,090
Garantías Liquidas	105	47	43	76	51
Garantías No Parametrizadas	0	0	(238)	0	0
Total Garantías	\$57,981	\$71,621	\$62,985	\$60,785	\$60,935

El detalle de los cambios en el saldo de cartera de crédito clasificados es el siguiente:

	2023		2022		
	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22
Saldo inicial	61,578	53,091	52,413	52,287	52,736
Entradas a cartera con riesgo de crédito:	15,379	17,874	8,886	8,522	6,075
Otorgamiento del mes	9,425	13,640	5,603	4,473	4,011
Intereses devengados no cobrados	2,035	1,813	1,446	1,351	1,110
Reestructuras y renovaciones	193	1,419	70	1,606	60
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 1	1,150	752	134	91	473
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 2	2,462	220	450	58	284
Traspaso de cartera con riesgo de crédito etapa 3	114	30	1,183	943	137
Salidas de cartera con riesgo de crédito:	13,474	9,387	8,208	8,396	6,525
Créditos liquidados	9,604	8,255	6,304	6,665	5,569
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 1	1,436	180	1,528	842	364
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 2	1,113	742	140	91	99
Traspaso a cartera con riesgo de crédito etapa 3	1,265	147	109	25	427
Adjudicaciones o daciones en pago	-	-	-	705	-
Capitalización de adeudos a favor del banco	28	31	30	32	31
Castigos, quitas y condonaciones	-	1	67	4	4
Capitalización de Intereses etapa 1	27	29	28	29	29
Capitalización de Intereses etapa 3	1	2	2	3	2
Saldo final	63,483	61,578	53,091	52,413	52,286

El desglose del saldo de cartera de crédito clasificados como comercial, entidades financieras y gubernamentales entre etapa 1, 2 y 3 al 31 de marzo de 2023 es el siguiente:

		2023					Total	1T2022
		Etapa 1 y 2 (Vigente)	ETAPA 3					
		1 a 180 días	181 a 365 días	366 a 2 años	2 años o más			
Comercial:								
Actividad empresarial comercial	o	55,923	1,249	15	460	279	2,003	1,963
Entidades financieras		1,195	35	14	10	3	62	15
Consumo		3,726	29	12	17	10	68	75
Vivienda:								
Media residencial		0	0	0	0	0	0	0
Remodelación mejoramiento	o	134	56	0	0	314	370	374
		60,978	1,369	41	487	605	2,502	2,427

Al 31 de marzo de 2023 la cartera de crédito etapa 1 se integra como sigue:

	1T 23				4T 22				3T 22				2T 22				1T 22			
	Capital	Interés	Valuación	Total	Capital	Interés	Valuación	Total	Capital	Interés	Valuación	Total	Capital	Interés	Valuación	Total	Capital	Interés	Valuación	Total
Cartera de crédito etapa 1																				
Créditos comerciales																				
Actividad empresarial o comercial	55,854	497	0	56,351	54,431	296	0	54,727	48,211	335	0	48,546	45,653	213	0	45,866	47,005	179	0	47,184
Entidades financieras	153	1	0	154	153	1	0	154	53	0	0	53	1,115	0	0	1,115	11	0	0	11
Créditos a la vivienda																				
Media y residencial	125	0	0	125	138	0	0	138	140	0	0	140	136	0	0	136	139	0	0	139
Créditos de consumo	3,605	60	0	3,665	3,207	54	0	3,261	2,952	48	0	3,000	2,499	50	0	2,549	2,384	50	0	2,434
Total cartera crédito etapa 1	59,737	558	0	60,295	57,929	351	0	58,280	51,356	383	0	51,739	49,403	263	0	49,666	49,539	229	0	49,768

Al 31 de marzo de 2023, la cartera de crédito reestructurada en etapa 1 se integra como sigue:

	ETAPA 1				
	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22
Cartera de crédito Reestructurada					
Créditos comerciales					
Actividad empresarial o comercial	\$0	\$0	\$0	\$6	\$0
Entidades financieras	0	0	0	0	0
Entidades gubernamentales	0	0	0	0	0
Créditos a la vivienda					
Media y residencial	0	0	0	0	0
Créditos de consumo	0	0	0	229	0
Total cartera de crédito Reestructurada	\$0	\$0	\$0	\$235	\$0

NOTA 8. BIENES ADJUDICADOS

Al 31 de marzo de 2023, se integra como sigue:

Concepto	1T 2023	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
Bienes Inmuebles	\$857	\$857	\$827	\$836	\$836
Bienes Muebles	913	913	912	934	243
Estimación por baja de valor	(730)	(697)	(664)	(647)	(594)
Total	\$1,040	\$1,073	\$1,075	\$1,123	\$485

NOTA 9. MOBILIARIO Y EQUIPO.

Concepto	Mobiliario y equipo	Equipo de computo	Equipo de transporte	Adaptaciones y mejoras	Total
Tasa anual de depreciación	10%	25%	20%	20%	
Costo de adquisición:					
1 de enero de 2022	45	396	16	232	689
Adiciones	2	49	0	12	63
Enajenaciones y bajas	0	(2)	(2)		(4)
31 de diciembre de 2022	47	443	14	244	748
Adiciones del ejercicio	1	18	0	1	20
Enajenaciones y bajas del ejercicio	0	0	0	0	0
Al 31 de diciembre de 2022.	48	461	14	245	768
Depreciación:					
1 de enero de 2022	35	287	6	224	552
Depreciación	2	45	2	7	56
Enajenaciones y bajas	0	(1)	0	0	(1)
31 de diciembre de 2022	37	331	8	231	607
Depreciaciones del ejercicio	1	14	0	1	16
Enajenaciones y bajas del ejercicio	0	0	0	0	0
31 de marzo de 2023.	38	345	8	232	623
Valor en libros. Neto					
Al 31 de diciembre de 2022.	10	112	6	13	141
Al 31 de marzo de 2023.	10	116	6	13	145

Al 31 de marzo de 2023, la depreciación acumulada es de \$ 5.

NOTA 10. OTRAS CUENTAS POR COBRAR.

El saldo de este rubro al 31 de marzo de 2023 se compone de los siguientes conceptos:

Concepto	Importe
Deudores por liquidaciones de Operaciones	\$501
Liquidación Operaciones Venta de Divisas	165
Rentas por Cobrar (sub-arrendamiento) (recuperación cobranza)	25
Gobierno del Estado de Mexico (por aplicar)	7
DC Payments (serv. conectividad)	5
Posteo Post (por aclarar)	2
ISR a Favor	1
Otros	20
Total	\$726

NOTA 11. ACTIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)

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

IMPUESTOS DIFERIDOS (ISR)		
TASA 30%		
Movimientos activos	Base	Impuesto
Reserva Cartera Crediticia	2,206	
Est Perdida Val Bienes Adjudicados	730	
Dif. Valor Fiscal /cont Bienes Adj.	275	
Gob. Int Cobrado por Anticipado	263	
Dif Valor Fiscal/Cont Activos	219	
Pasivo Laboral	163	
Provisiones del Ejercicio	132	
PTU Causada	93	
Comisiones	82	
Dif. Pasivo Por Arrendamiento	6	
Comisiones por Fideicomisa	2	
Provisión Prima Vacacional	2	
Intereses Cob por Ant Factoraje	1	
Total movimientos al 30%	4,174	1,252
Movimientos pasivos		
Reserva Cartera 2013	(719)	
PTU	(296)	
C Y G ASOC HON CCIMS	(206)	
Otros Pagos Anticipados	(67)	
Costos y Gastos Asociados al Crédito	(54)	
Seg. Pagados por Anticipado	(33)	
Plusvalía	(24)	
Exentos Pasivo Laboral	(7)	
Costos y Gastos Asociados al Pagaré	(4)	
Inventario de Insumos	(1)	
Total movimientos al 30%	(1,411)	(424)
TOTAL, ISR DIFERIDO AL 31 DE MARZO DE 2023.		828

La Institución determinó al 31 de marzo del año en curso un ISR causado por \$48.

De acuerdo con lo anterior, por el periodo terminado al 31 de marzo de 2023, Banco Multiva determinó ISR diferido de \$47.

NOTA 12. CAPTACIÓN.

El saldo de este rubro al 31 de marzo de 2023 se compone de los siguientes conceptos

Concepto	1T 2023	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T2022
Chequeras	\$20,528	\$19,004	\$12,879	\$13,151	\$13,218
Depósito a Plazo					
Mercado de Dinero (1)	15,779	15,954	15,199	14,463	16,643
Depósito a Plazo Público en General	23,448	24,410	23,221	21,341	17,427
Certificados					
Bursátiles	0	0	0	0	0
Bancarios					
Cuenta global de captación sin movimientos	41	47	47	39	40
Total	\$59,796	\$59,415	\$51,346	\$48,994	\$47,328

Emisora	Serie	Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	Plazo (días)	Importe
BMULTIV	22019	27/04/2022	26/04/2023	364	300
BMULTIV	22023	28/04/2022	27/04/2023	364	253
BMULTIV	22024	29/04/2022	28/04/2023	364	500
BMULTIV	22025	06/05/2022	05/05/2023	364	300
BMULTIV	22027	19/05/2022	18/05/2023	364	200
BMULTIV	22029	26/05/2022	25/05/2023	364	420
BMULTIV	22031	31/05/2022	30/05/2023	364	171
BMULTIV	22033	08/06/2022	07/06/2023	364	101
BMULTIV	22034	10/06/2022	09/06/2023	364	300
BMULTIV	22036	30/06/2022	29/06/2023	364	500
BMULTIV	22038	20/07/2022	24/05/2023	308	100
BMULTIV	22039	22/07/2022	21/07/2023	364	400
BMULTIV	22041	28/07/2022	27/07/2023	364	190
BMULTIV	22042	15/08/2022	14/08/2023	364	250
BMULTIV	22043	23/08/2022	22/08/2023	364	500
BMULTIV	22047	25/08/2022	24/08/2023	364	366
BMULTIV	22048	25/08/2022	24/08/2023	364	114
BMULTIV	22049	29/08/2022	28/08/2023	364	500
BMULTIV	22050	02/09/2022	07/07/2023	308	100
BMULTIV	22051	12/09/2022	11/09/2023	364	1000
BMULTIV	22052	22/09/2022	21/09/2023	364	100
BMULTIV	22053	23/09/2022	22/09/2023	364	400
BMULTIV	22054	29/09/2022	13/04/2023	196	66
BMULTIV	22055	29/09/2022	28/09/2023	364	312
BMULTIV	22056	05/10/2022	04/10/2023	364	500
BMULTIV	22057	06/10/2022	05/10/2023	364	120
BMULTIV	22058	10/10/2022	09/10/2023	364	200



BMULTIV	22059	12/10/2022	21/06/2023	252	100
BMULTIV	22060	14/10/2022	28/04/2023	196	100
BMULTIV	22061	18/10/2022	17/10/2023	364	350
BMULTIV	22062	20/10/2022	19/10/2023	364	55
BMULTIV	22063	20/10/2022	19/10/2023	364	40
BMULTIV	22064	27/10/2022	26/10/2023	364	44
BMULTIV	22065	27/10/2022	11/05/2023	196	54
BMULTIV	22066	27/10/2022	26/10/2023	364	198
BMULTIV	22067	28/10/2022	04/08/2023	280	100
BMULTIV	22068	28/10/2022	12/05/2023	196	3
BMULTIV	22069	28/10/2022	27/10/2023	364	8
BMULTIV	22070	03/11/2022	01/11/2023	363	300
BMULTIV	22071	03/11/2022	18/05/2023	196	2
BMULTIV	22072	03/11/2022	01/11/2023	363	12
BMULTIV	22073	08/11/2022	12/09/2023	308	400
BMULTIV	22074	08/11/2022	07/11/2023	364	600
BMULTIV	22075	10/11/2022	25/05/2023	196	15
BMULTIV	22076	10/11/2022	09/11/2023	364	15
BMULTIV	22077	24/11/2022	08/06/2023	196	86
BMULTIV	22078	24/11/2022	23/11/2023	364	57
BMULTIV	22079	25/11/2022	07/07/2023	224	100
BMULTIV	22080	09/12/2022	08/12/2023	364	500
BMULTIV	22081	15/12/2022	14/12/2023	364	500
BMULTIV	22082	29/12/2022	13/07/2023	196	63
BMULTIV	22083	29/12/2022	28/12/2023	364	94
BMULTIV	23001	04/01/2023	13/09/2023	252	100
BMULTIV	23002	05/01/2023	04/01/2024	364	100
BMULTIV	23003	19/01/2023	18/01/2024	364	373
BMULTIV	23004	26/01/2023	10/08/2023	196	68
BMULTIV	23005	26/01/2023	25/01/2024	364	160
BMULTIV	23006	02/02/2023	01/02/2024	364	300
BMULTIV	23007	13/02/2023	23/10/2023	252	100
BMULTIV	23008	13/02/2023	18/12/2023	308	100
BMULTIV	23009	13/02/2023	21/11/2023	281	65
BMULTIV	23010	13/02/2023	12/02/2024	364	101
BMULTIV	23011	23/02/2023	07/09/2023	196	88
BMULTIV	23012	23/02/2023	22/02/2024	364	197
BMULTIV	23013	09/03/2023	07/03/2024	364	500
BMULTIV	23014	17/03/2023	15/03/2024	364	500
BMULTIV	23015	29/03/2023	03/01/2024	280	100
BMULTIV	23016	29/03/2023	27/03/2024	364	300
BMULTIV	23017	30/03/2023	12/10/2023	196	127
BMULTIV	23018	30/03/2023	27/03/2024	363	243

Total \$ 15,581

En el primer trimestre de 2023, la captación registró un incremento por \$ 381 en comparación con el trimestre a diciembre de 2022.

NOTA 13. ACREEDORES POR REPORTO.

Al 31 de marzo de 2023 se registraron las siguientes operaciones de reporto:

<u>Instrumentos</u>	<u>Monto operado</u>	<u>Premio</u>	<u>Acreedores</u>
BONDES	\$20,495	-	\$20,495
Total	\$20,495	-	\$20,495

NOTA 14. PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS.

El saldo de este rubro al 31 de marzo 2023 se compone de los siguientes conceptos.

<u>Concepto</u>	<u>1T 23</u>	<u>4T 22</u>	<u>3T 22</u>	<u>2T 22</u>	<u>1T 22</u>
De Exigibilidad Inmediata:					
\$0	\$0	\$0	\$0	\$250	\$0
Sub-total			\$0	\$250	\$0
De corto Plazo:					
Fira	0	0	0	0	0
Bancomext	49	63	22	27	181
Nacional Financiera	813	888	453	499	277
Nafin operación de Factoraje	0	0	0	0	0
Fideicomisos Públicos	525	569	584	568	413
Banobras	0	0	0	0	0
Sociedad Hipotecaria Federal	0	0	0	0	0
Sub-total	\$1,387	\$1,520	\$1,059	\$1,094	\$871
De Largo Plazo:					
Bancomext	\$3,072	\$3,372	\$3,274	\$3,293	\$3,105
Nacional Financiera	5,033	5,144	2,762	2,987	3,715
Fideicomisos Públicos	1,781	1,859	1,861	1,854	1,907
Fira	0	0	0	0	0
Banobras	1,060	1,128	1,145	1,186	1,225
Sociedad Hipotecaria Federal	0	0	0	0	0
Sub-total	10,946	11,503	9,042	9,320	9,952
Total préstamos interbancarios	\$12,333	\$13,023	\$10,101	\$10,664	\$10,823

NOTA 15. OTRAS CUENTAS POR PAGAR.

El saldo de este rubro al 31 de marzo de 2023 se compone de los siguientes conceptos.

Concepto	1T 23
Bancos en Corto	\$281
Acreed. por liquidación inversión Oper. Valores	200
Operaciones Divisas	106
Gobierno del Estado de Coahuila (dv comisiones)	74
Operaciones Divisas a Entregar	58
NAFIN y FIRA (garantías)	53
Cheques de Caja (Servicios Bancarios)	29
Banco Multiva (depósitos por aplicar)	23
Iva por Pagar	23
ATMS (Cajeros automáticos)	22
ISR Retenido al Trabajador	18
Red Hat (Suscripciones anuales)	18
Humberto Rodriguez (honorarios)	9
Seguritec, cia Mex, Sesepro (traslado val)	7
Planet Payment (operaciones dcc)	7
Nueva Subarrendadora (rentas)	6
Colate (Comisión)	6
IMSS (defunciones y cobranza)	6
Imss (descuentos y aportación patronal)	6
Seguros Argos (seguros pensionados)	5
Otros	100
Total	\$1,057

NOTA 16. BENEFICIOS DIRECTOS A LOS EMPLEADOS.

Beneficios directos a corto plazo:

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

Beneficios directos a largo plazo:

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



Beneficios por terminación:

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

Beneficios Post-Empleo

Planes de beneficios definidos

La obligación neta del Banco correspondiente a los planes de beneficios definidos por prima de antigüedad, beneficios por indemnización legal, se calculó de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados habían ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realizaba anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resultaba en un posible activo para el Banco, el activo reconocido se limitaba 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 debía considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representaba 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 reconoció en los gastos de administración y promoción. El Banco determinaba 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 al inicio del período anual sobre el que se informaba, tomando en cuenta los cambios en el pasivo neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios. El interés neto se reconoció dentro de “Gastos de administración y promoción”.

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

Las remediciones (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.

Al 31 de marzo de 2023 los beneficios directos a corto y largo plazo ascendieron a:

Beneficios directos a empleados BAM	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22
Corto plazo	-	-	-	-	-
Largo plazo	\$165	\$157	\$177	\$176	\$173

NOTA 17. OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN Y CERTIFICADOS BURSÁTILES BANCARIOS.

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

El 2 de agosto de 2019 Banco Multiva decidió ejercer su derecho para llevar a cabo la amortización anticipada total de las obligaciones subordinada, previa autorización de Banco de México mediante oficio OFI003-27727 de fecha 5 de julio de 2019. En el ejercicio 2022, las obligaciones subordinadas no devengaron intereses y no se efectuaron nuevas emisiones.

Al 31 de marzo de 2023, no se tienen obligaciones subordinadas en circulación.

Cualquier información relacionada con la colocación de estos títulos favor de referirse al prospecto de colocación de estos.

Concepto	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22
Obligaciones Subordinadas en Circulación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Certificados Bursátiles Bancarios MULTIVA 16, 16-2,17	-	-	-	-	-

NOTA 18. CAPITAL CONTABLE.

a) Capital Social.

El capital social mínimo sin derecho a retiro está representado por acción sin valor nominal, con un valor teórico de 1,000 (un mil pesos), íntegramente suscrita y pagada como sigue:

Concepto	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22
Serie "O"	\$3,275	\$3,275	\$3,275	\$3,275	\$3,275
Capital Social Actualizado	\$3,275	\$3,275	\$3,275	\$3,275	\$3,275

b) Integración del Capital Contable.

	Histórico	Total
Capital Contribuido	\$3,275	\$3,275
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano de Gobierno	0	0
Prima en venta de acciones	0	0
Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
Capital Ganado	0	0
Reservas de capital	401	401
Resultados acumulados	3,968	3,968
Otros resultados integrales	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0
Participación No Controladora	0	0
Capital Contable	\$7,644	\$7,644

Se realizaron aportaciones de capital en el cuarto trimestre de 2016 por \$370 así como en el primero y segundo trimestre de 2014 por \$160 y \$130 respectivamente. Y en los años anteriores como sigue: 2013 por \$160 en 2012 por \$ 125, en 2011 \$ 302, en 2010, \$ 131 y en 2009 \$ 570.

NOTA 19. INFORMACION POR SEGMENTOS.

La Compañía administra y evalúa su operación a través de tres segmentos operativos fundamentales, los cuales son crédito y servicios del crédito, tesorería y servicios bancarios. Estos segmentos operativos se administran y controlan en forma independiente por el tipo de producto.

31 de marzo de 2023	Crédito y servicios	Tesorería	Mesa de Dinero	Otros	Total
Margen Financiero	310	348	15	50	723
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(198)	0	0	0	(198)
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, resultado por intermediación y otros ingresos de la operación, neto	53	60	3	9	124
Gastos de administración y promoción y otros gastos	(210)	(236)	(10)	(34)	(490)
Resultado de la operación	(45)	172	7	25	159
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(45)	172	7	25	159
Impuestos a la utilidad, neto	1	1	0	0	2
Resultado neto	(46)	171	7	25	157

NOTA 20. INFORMACIÓN ADICIONAL SOBRE OPERACIONES.

INDICADORES FINANCIEROS.

A continuación, se presentan los principales indicadores financieros por trimestre y al 31 de marzo de 2023:

	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22
1) Índice de morosidad	3.93	2.16	2.36	4.53	4.63
2) Índice de cobertura de cartera de crédito etapa 3	88.15	148.15	139.03	83.43	77.76
3) Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción / activo total promedio)	1.70	2.17	2.44	1.80	1.71
4) ROE (utilidad neta / capital contable promedio)	8.30	7.33	10.30	8.44	5.53
5) ROA (utilidad neta / activo total promedio)	0.54	0.55	0.82	0.68	0.46
6) Índice de capitalización					
6.1) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito	17.04	17.95	22.52	21.04	23.08
6.2) Sobre activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	14.70	14.23	17.42	17.07	18.46
7) Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos)*	73.85	81.58	89.59	86.64	88.97
8) Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios / Activos productivos promedio	2.10	1.97	3.35	2.49	2.05

1. Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
2. Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.
3. Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.
4. Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio.
5. Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio.
6. Índice del Banco. Para el último trimestre se presentan cifras estimadas.
 - 6.1. Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito.
 - 6.2. Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y de mercado.
7. Activos líquidos / Pasivos líquidos. Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + *Títulos disponibles para la venta*. Pasivos Líquidos = *Depósitos de exigibilidad inmediata* + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
8. Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizados / Activos productivos promedio. Activos productivos promedio = Disponibilidades, inversiones en Valores, deudores por reporto, derivados y Cartera de Crédito Etapa 1 y 2.

Notas:

Datos promedio = (Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2

Datos anualizados = Flujo del trimestre en estudio *4.

NOTA 21. ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

Concentración de riesgos:

Al cierre del primer trimestre, el Banco tiene registrados acreditados, cuyos saldos individuales de los préstamos otorgados son mayores al 10% del Capital Básico del Banco, como sigue:

	Número de acreditados	Monto de los créditos	Capital básico
1T23*	16	39,849	6,869
4T22	15	38,655	6,806
3T22	11	30,549	6,574
2T22	11	30,247	6,491
1T22	12	30,507	6,396
4T21	12	31,142	6,298
3T21	12	31,533	6,284
2T21	12	31,070	6,273
1T21	12	30,395	6,232
4T20	14	33,635	6,358
3T20	15	34,212	6,304
2T20	15	38,388	6,248

* Capital básico al cierre de diciembre de 2022.

Al 1T23, el monto de las líneas de crédito registradas en cuentas de orden cuyos saldos individuales de los préstamos otorgados son mayores al 10% del Capital Básico del Banco es de \$45,682 mdp.

Tres mayores deudores

El saldo de los financiamientos otorgados a los tres principales deudores al 1T23 es de \$4,944 mdp, el cual se encuentra dentro del límite establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Capitalización –

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización de 8% sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las reglas establecidas por el Banco Central. A continuación, se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco.

	1T 23	4T 22	3T22	2T22	1T22
Capital Contable	7,644	7,486	7,372	7,185	7,035
Inversiones en acciones de entidades financieras y Controladoras de éstas	(41)	(39)	(37)	(36)	(34)
Intangibles	(326)	(307)	(293)	(289)	(283)
Capital básico 1 antes de impuestos diferidos activos	7,277	7,162	7,042	6,860	6,718
Impuestos diferidos, partidas a favor provenientes de diferencias temporales	(504)	(293)	(236)	(287)	(228)
Capital fundamental	6,773	6,869	6,806	6,573	6,490
Proyectos de inversión con fuente de pago propio	154	144	138	126	109
Capital neto	6,927	7,013	6,944	6,699	6,599

Requerimientos de Capital

Activos en riesgo al 31 de marzo de 2023

Riesgo de Mercado:	Activos en riesgo equivalentes	Requerimiento de Capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1,420	114
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	794	63
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	0	0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0
Posiciones en UDI's, UMA'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	34	3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0
Posiciones en Mercancías	5	0
Total riesgo de mercado	2,252	180

Riesgo de Crédito:		
	Activos Ponderados por Riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	151	12
Grupo III (ponderados al 50%)	76	6
Grupo III (ponderados al 100%)	726	58
Grupo III (ponderados al 115%)	7	1
Grupo III (ponderados al 150%)	6	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	1,512	121
Grupo V (ponderados al 20%)	4,428	354
Grupo V (ponderados al 50%)	82	7
Grupo V (ponderados al 150%)	6,359	509
Grupo VI (ponderados al 50%)	14	1
Grupo VI (ponderados al 75%)	10	1
Grupo VI (ponderados al 100%)	3,056	245
Grupo VI (ponderados al 115%)	23	2
Grupo VI (ponderados al 150%)	22	2
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	32	3
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	618	49
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	14,726	1,178
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	2,304	184
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	147	12
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	163	13
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	1,171	94
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	282	23
Grupo IX (ponderados al 100%)	2,343	187
Grupo IX (ponderados al 115%)	135	11
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	51	4
Total riesgo de crédito	38,444	3,076
Total riesgo de mercado y crédito	40,696	3,256
Riesgo operacional	4,216	337

Total riesgo de mercado, crédito y operacional	44,912	3,593
---	---------------	--------------

Índice de capitalización al 31 de marzo de 2023

	1T23	4T22	3T22	2T22
Capital a activos en riesgo de crédito:				
Capital básico (Tier 1)	16.66%	17.58%	22.07%	20.64%
Capital complementario (Tier 2)	0.37%	0.37%	0.45%	0.40%
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	17.04%	17.95%	22.52%	21.04%
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:				
Capital básico (Tier 1)	14.37%	13.93%	17.07%	16.75%
Capital complementario (Tier 2)	0.33%	0.29%	0.35%	0.32%
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	14.70%	14.23%	17.42%	17.07%

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 primer trimestre de 2023, el capital neto es de \$6,926 millones de pesos, el cual representa un decremento del 1% en relación con el cuarto trimestre del 2022, como resultado de la operación.

Cabe mencionar que el Banco está clasificado dentro de la categoría I según lo dispuesto la Sección primera del Capítulo I, Título Quinto de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, al contar con un índice de capitalización superior al 10.5%, un Coeficiente de Capital Básico mayor o igual al 8.5% y un Coeficiente de Capital Fundamental mayor o igual al 7.0%.

Calificadoras

El Banco cuenta con tres calificaciones emitidas por las calificadoras Fitch, HR Ratings y S&P.

El 19 de mayo de 2022, 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.

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.

La Perspectiva Negativa refleja la constante y significativa disminución de su participación de mercado en los últimos tres años, como resultado de los continuos y significativos prepagos de créditos, y el impacto relativo que esto podría tener sobre el perfil de negocio a mediano plazo.

La rentabilidad es la debilidad principal del perfil crediticio de Banco Multiva, misma que ha continuado en niveles bajos y es desfavorable frente a sus pares calificados. Al 1T22, la métrica de utilidad operativa sobre activos ponderados por riesgo (APR) fue 1.0%, superior al promedio de 0.8% del período de 2018 a 2021. La rentabilidad ha estado presionada en años recientes principalmente por una disminución constante en ingresos netos por intereses y mayores cargos por estimaciones crediticias. La agencia considera que la rentabilidad se mantendrá en niveles bajos, en tanto el Banco no incremente los volúmenes operados y logre conservar la eficiencia de costos en la captación.

El nivel de capitalización de Banco Multiva incrementó debido a una disminución constante en los APR y a que no se han repartido dividendos en 2021 y 2022. Al 1T22 alcanzó una métrica de capital común de nivel 1 (CET1; common equity tier 1) sobre APR de 18.1%, superior al promedio del período de 2018 a 2020 de 15.7%, lo que en opinión de Fitch representa una capacidad buena de absorción de pérdidas. No obstante, la capitalización del banco está limitada por las concentraciones altas por acreditado (5.3x el CET1) y la generación baja de utilidades, lo cual, en conjunto con el crecimiento proyectado del portafolio crediticio para 2022, resultaría en una disminución del dicho indicador.

Banco Multiva ha mostrado una tendencia creciente en su morosidad, debido al incremento de su cartera en mora y al decrecimiento de su cartera total. Al 1T22 la métrica de cartera vencida a cartera total fue 4.6%, en comparación con el promedio de los últimos cuatro años de 2.5%. Al considerar la métrica ajustada por los castigos de los últimos 12 meses y bienes adjudicados, esta fue 5.8%, misma que compara desfavorablemente con respecto a sus pares calificados por la agencia. Al 1T22 los 20 acreditados principales representaron 65.9% (muy alto) del total de la cartera. Fitch considera que la calidad de activos del Banco permanece sensible a los riesgos por las concentraciones altas por acreditado y a la tendencia de prepagos de acreditados que ha impactado el crecimiento de su cartera.

Fitch considera que el Banco posee una base de fondeo razonable, caracterizada por la captación tradicional, mayormente depósitos a plazo (72.1% del total de depósitos al cierre del 1T22). En dicha fecha los depósitos representaron 61.3% del fondeo con costo total y el restante se integraba por líneas de banca de desarrollo y fideicomisos públicos. Al 1T22 la métrica de préstamos sobre depósitos de clientes fue 110.6%, favorable en relación a algunos de sus pares calificados por la agencia. Asimismo, Banco Multiva exhibe una concentración alta en depositantes, debido a que al 1T22 los 20 depositantes mayores representaron un elevado 34.2% del total de captación; excluye el monto en mercado de dinero. La gestión de liquidez es buena ya que el coeficiente de cobertura de liquidez excedió holgadamente el mínimo regulatorio.

Fitch considera que el Banco debe probar en el mediano plazo el reforzamiento a los controles internos para gestionar los riesgos no financieros, debido a los dos eventos operativos enfrentados en 2021 y que resultaron en la desconexión del sistema spei del Banco de México por aproximadamente un año.

El 29 de abril de 2022, HR Ratings ratificó la calificación de largo plazo de HR A con Perspectiva Estable y de corto de HR2 para Banco Multiva.



La ratificación de la calificación para Banco Multiva1 se basa en una posición de solvencia en línea con lo esperado, que le permite tener una mayor capacidad para la absorción de pérdidas ante el incremento en los indicadores de morosidad de su portafolio. En este sentido, el índice de capitalización se incrementó a 17.7% al cuarto trimestre de 2021 (4T21) (vs. 15.6% al 4T20 y 17.3% en el escenario base), el cual se benefició por la disminución en el volumen de cartera y por la generación de utilidades netas, por lo que se colocó en niveles de fortaleza. En cuanto al ROA Promedio, el Banco mostró un incremento al cerrar en 0.3% al 4T21, derivado de la menor generación de estimaciones, así como del aumento de comisiones netas del periodo (vs. 0.1% al 4T20 y 0.1% en el escenario base). Para los próximos periodos, HR Ratings considera una menor generación de estimaciones preventivas derivado de la reestructura y del probable reinicio de pago del principal cliente vencido, lo que implicaría la liberación de una parte de las reservas previamente creadas para este crédito. Con ello, los indicadores de rentabilidad retomarían niveles observados en periodos anteriores.

El 19 de abril de 2022 Standard & Poor's confirmó calificaciones de 'mxA-' y 'mxA-2' de Banco Multiva para el largo y corto plazo, respectivamente.

Las calificaciones reflejan la concentración de Banco Multiva por líneas de negocio y una limitada participación de mercado en el sistema bancario mexicano. Por otro lado, la reinversión total de sus utilidades en años anteriores, junto una tasa moderada de crecimiento en activos, permitirán al Banco mantener niveles de capitalización adecuados. Asimismo, consideramos que la alta concentración de riesgos en su cartera de crédito aumenta la sensibilidad de sus resultados ante el deterioro de cualquiera de sus principales clientes. Finalmente, consideramos que el Banco mantendrá un adecuado manejo de fuentes de financiamiento y niveles de liquidez, para hacer frente a sus necesidades de fondeo y obligaciones financieras en los próximos 12 meses.

La perspectiva estable de Banco Multiva para los próximos 12 meses refleja nuestra expectativa de que, a pesar del deterioro de los indicadores de morosidad debido a los impactos de la pandemia en México, el Banco mantendrá niveles manejables de activos improductivos más castigos, en línea con sus principales pares y consistentes con su evaluación de posición riesgo. Asimismo, esperamos que mantenga niveles estables de capitalización, que se reflejen en un índice de RAC promedio de 8.0% para los próximos 12 meses.

(b) Juicios y litigios-

El Banco se encuentra involucrado 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

Información Cualitativa

a. Descripción de los aspectos cualitativos relacionados con el proceso de Administración Integral de Riesgos.

En Banco Multiva la administración integral de riesgos se apeg a lo establecido en las Disposiciones Prudenciales de la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores 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 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.

Comité de Riesgos-

El Consejo de Administración designa al Comité de Riesgos, cuyo objetivo es administrar los riesgos a los que la Institución está expuesta, 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 Banco, 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 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.

Riesgo de Mercado

Información Cualitativa

El riesgo de mercado lo define la Institución como “la pérdida potencial por cambios no esperados en el nivel de los factores de riesgo que definen el precio de un activo, 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.

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 Valor en Riesgo (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.

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) y Septiembre 2008.

• 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.

b. 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 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 Divisas y Mercado de Dinero.

Información Cuantitativa

El límite de exposición al riesgo de mercado vigente al cierre del cuarto trimestre del año para el portafolio global aprobado por el Consejo de Administración del Grupo Financiero y el Comité de Riesgos es de 124.18 mdp, que representa el 1.8% sobre el capital básico del mes de noviembre de 2022 (6,898.87 mdp). A continuación, se presenta el VaR de mercado por portafolio correspondiente al 4T22.

	1T23	4T22	3T22	2T22	1T22
Portafolio Global	1.90	1.42	1.72	0.95	0.96
Mercado de Capitales	0	0	0	0	0
Mercado de Dinero	1.91	1.44	1.66	0.92	1.06
Mercado de Cambios	0.15	0.17	0.22	0.18	0.26
Derivados	0.00014	0	0	0	0

Entre el 1T23 y el 4T22 el valor en riesgo se ha mantenido dentro de los límites establecidos.

A continuación, se presenta una tabla comparativa del VaR de Mercado y el Capital Neto del 31 de marzo de 2022 al 31 de marzo de 2023:

	<u>1T23</u>	<u>4T22</u>	<u>3T22</u>	<u>2T22</u>	<u>1T22</u>
VaR Total *	1.55	1.70	1.25	1.08	0.96
Capital Neto **	6,926	7,013	6,944	6,700	6,599
VaR / Capital Neto	0.02%	0.02%	0.01%	0.01%	0.01%

* VaR promedio trimestral del Banco en valor absoluto

** Capital Neto del Banco al cierre del trimestre.

Riesgo de Liquidez

Información Cualitativa

• Valor en Riesgo (VaR)

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.

La institución 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 la institución y participando activamente en el Comité de Activos y Pasivos.

Para su monitoreo, la institución utiliza la metodología ALM (Asset & Liabilities Management), ya que, los indicadores de liquidez requieren identificar y clasificar los activos y pasivos con el fin de poder

calcular los descalces existentes dentro de la institución y calcular las razones de liquidez a las que está expuesto el Banco.

Para realizar el ALM la información se valida con la información contable y posteriormente se clasifican los activos y pasivos, conforme al siguiente detalle:

Activos

Disponibilidades
Depósitos Bancarios, Bóveda y ATM's
Depósitos de regulación monetaria
Otros depósitos
Crédito a entidades financieras (Call Money)
Total Inversiones en valores
Tenencia Gubernamental
Tenencia Bancaria y de desarrollo
Tenencia de Otros papeles
Derivados Con fines de Negociación
Cartera de crédito Neta
Cartera de crédito vigente
Créditos comerciales
Créditos de consumo
Cartera vencida
Estimación preventiva para riesgos crediticios
Deudores por reporte
Otros Activos
Cuentas por cobrar
Bienes, Inversiones Permanentes, Impuestos
Otros activos (deudores diversos & cpa/via divisas)

Pasivos

Captación tradicional
Depósitos de exigibilidad inmediata
Depósitos a plazo
Emisión Multiva
BMULTIV
Certificados Bursátiles
Obligaciones subordinadas
Préstamos Interbancarios y otros Org.
Acreedores por Reporto
Otros Pasivos (acreedores diversos & cpa/via divisas)

Por otra parte, el análisis de brechas del Banco distribuye los activos y pasivos en los siguientes gaps de tiempo:

BRECHAS DE VENCIMIENTO DEL BANCO AL CIERRE DE MES							
Total	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 365 días	1 a 5 años	5 a 10 años	> 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 aplica la fórmula general:

$$\text{Gap Liquidez} = (A-P)$$

$$C_n = C_i^A - C_i^P$$

Donde:

C_n = Gap de liquidez para el periodo t_n .

C_i^A = Flujos de activos del periodo i

C_i^P = Flujos pasivos del periodo i

Una vez calculado el GAP de liquidez de cada periodo, se puede estimar el llamado GAP de liquidez acumulado, para lo que se suman los gaps de los periodos comprendidos dentro de cierto periodo de tiempo. La expresión con la que se obtiene el cálculo es la siguiente:

$$C_{tn}^{ACUM} = \sum_{i=0}^N (C_{fi}^A - C_{fi}^P)$$

Donde:

C_{tn}^{ACUM} = GAP de liquidez acumulado para el periodo t_N .

C_{fi}^A = Flujos positivos del periodo i

C_{fi}^P = Flujos negativos del periodo i

El GAP de liquidez acumulado proporciona información sobre los requerimientos (GAP negativo) o excesos (GAP positivo) de liquidez en el periodo.

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.

Información Cuantitativa

• Valor en Riesgo (VaR)

A continuación, se presenta el consumo de exposición por riesgo de liquidez:

	<u>1T23</u>	<u>4T22</u>	<u>Variación</u> <u>1T23 vs 4T22</u>
Portafolio global	0.09%	0.01%	0.08%

• Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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.

La institución 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 / CNBV.

A continuación, se presenta la información correspondiente al Coeficiente de Cobertura de Liquidez del Banco al cierre del primer trimestre:

CÓMPUTO CONSOLIDADO

CLAVE	CONCEPTO	MONTO (calculado)
Determinación de los Activos Líquidos		
90050	Activos de Nivel 1	13,499,684
90100	Activos de Nivel 1, ponderados	13,499,684
90150	Activos de Nivel 1 ajustados	13,503,169
90200	Activos de Nivel 1 ajustados, ponderados	13,503,169
90250	Activos de Nivel 2A	989,076
90300	Activos de Nivel 2A ponderados	840,715
90350	Activos de Nivel 2A ajustados	989,076
90400	Activos de Nivel 2A ajustados, ponderados	840,715
90450	Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles	80,205
90500	Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	60,154
90550	Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles	907,364
90600	Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	453,682
90650	Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles	80,205
90700	Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	60,154
90750	Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles	907,364
90800	Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados	453,682
90850	Total de Activos Líquidos	15,476,329
90900	Total de Activos Líquidos ponderados	14,854,234
90950	Activos Líquidos Computables	14,854,234
Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días		
91000	Salidas ponderadas al 0%	20,794,768
91050	Salidas ponderadas al 5%	15,220,327
91100	Salidas ponderadas al 10%	10,074,884
91150	Salidas ponderadas al 15%	-
91200	Salidas ponderadas al 20%	859
91250	Salidas ponderadas al 25%	13,553,024
91300	Salidas ponderadas al 30%	-
91350	Salidas ponderadas al 40%	5,406,815
91400	Salidas ponderadas al 50%	-
91450	Salidas ponderadas al 100%	1,969,308
91500	Total de Salidas ponderadas	9,288,967
Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días		
91550	Entradas ponderadas al 0%	5,851,010
91600	Entradas ponderadas al 15%	-
91650	Entradas ponderadas al 25%	-
91700	Entradas ponderadas al 50%	4,220,077
91750	Entradas ponderadas al 100%	122,691
91800	Total de Entradas ponderadas	2,232,720
91850	Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas	6,966,725
91900	Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del T	2,232,730
91950	Salidas Netas a 30 días	7,056,237
Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez		
90000	Coeficiente de Cobertura de Liquidez	210.51

Al cierre de marzo de 2023, el coeficiente aumentó debido a que:

- Disminuyó el Monto de los Activos Líquidos en un 12.02% con respecto al trimestre anterior.
- Aumentó el Total de las Salidas Ponderadas en un 04.80% respecto al trimestre anterior, principalmente en las que ponderan al 25% y 40%.
- Aumentó el Total de las Entradas a Computar en un 76.31%, principalmente en aquellas ponderadas al 50% y 100%.
- Por lo anterior, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) registro un aumento de 4.92% respecto al trimestre anterior.

Cabe mencionar que, según lo previsto, el requerimiento mínimo se establece al 100% a partir del 1° de julio de 2019. Sin embargo, el Banco se encuentra en cumplimiento de los requerimientos mínimos.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (Anexo 5)
1T2023
Marzo 2023

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables.	No aplica	15,172	No aplica	15,172
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado.	9,740	901	9,740	901
3	Financiamiento estable.	1,461	73	1,461	73
4	Financiamiento menos estable.	8,279	828	8,279	828
5	Financiamiento mayorista no garantizado.	19,968	6,754	19,968	6,754
6	Depósitos operacionales.	13,578	3,213	13,578	3,213
7	Depósitos no operacionales.	5,150	2,301	5,150	2,301
8	Deuda no garantizada.	1,240	1,240	1,240	1,240
9	Financiamiento mayorista garantizado.	No aplica	14	22,118	14
10	Requerimientos adicionales:	12,873	712	12,873	712
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías.	0	0	0	0
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda.	0	0	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez.	12,872	712	12,872	712
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales.	-	-	-	-
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes.	-	-	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	8,380	64,698	8,380
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas.	6,470	54	6,470	54
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas.	2,650	1,386	2,650	1,386
19	Otras entradas de efectivo.	0	0	0	0
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	9,121	1,440	9,121	1,440
21	TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	15,172	No aplica	15,172
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	6,940	No aplica	6,940
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUEDEZ	No aplica	219.82%	No aplica	219.82%

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (Anexo 10)
1T2023
Mar 2023

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	7,604	-	-	-	7,604	7,604	-	-	-	7,604
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	7,604	-	-	-	7,604	7,604	-	-	-	7,604
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	15,256	1,045	33	14,776	-	15,256	1,045	33	14,776
5	Depósitos estables.	-	1,445	-	-	1,373	-	1,445	-	-	1,373
6	Depósitos menos estables.	-	13,811	1,045	33	13,404	-	13,811	1,045	33	13,404
7	Financiamiento mayorista:	-	23,909	1,449	1,053	12,223	-	23,909	1,449	1,053	12,223
8	Depósitos operacionales.	-	20,892	933	1,053	11,965	-	20,892	933	1,053	11,965
9	Otro financiamiento mayorista.	-	3,017	516	-	258	-	3,017	516	-	258
10	Pasivos interdependientes	-	872	705	10,907	11,696	-	872	705	10,907	11,696
11	Otros pasivos:	-	29,495	7,712	958	8,014	-	29,495	7,712	958	8,014
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica				No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	29,495	7,712	958	8,014	-	29,495	7,712	958	8,014
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	54,314	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	54,314
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	1,582	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	1,582
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Préstamos al corriente y valores:	-	5,747	5	125	685	-	5,747	5	125	685
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	-	5,743	-	-	574	-	5,743	-	-	574
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	-	4	5	125	110	-	4	5	125	110
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Activos interdependientes.	-	713	396	401	707	-	713	396	401	707
26	Otros Activos:	2,428	36,436	6,923	50,311	42,047	2,428	36,436	6,923	50,311	42,047
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	4	No aplica	No aplica	No aplica	3	4	No aplica	No aplica	No aplica	3
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales.	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No aplica	-	-	-	0	No aplica	-	-	-	0
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica	-	-	-	1	No aplica	-	-	-	1
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	2,424	36,436	6,923	50,311	42,042	2,424	36,436	6,923	50,311	42,042
32	Operaciones fuera de balance.	No aplica					No aplica				
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	45,020	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	45,020
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	120.67	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	120.67

• Asset and Liability Management (ALM)

A continuación, se muestra el descalce de activos y pasivos al cierre de marzo de 2023:

BRECHAS DE VENCIMIENTOS MARZO 2023									
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)									
	1 a 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 365 días	1 - 5 años	5 - 10 años	Más 10 años	Sin Plazo	Total
Disponibilidades	\$ 2,383	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,383
Depósitos Bancarios, Bóveda y ATM's	\$ 173	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 173
Depósitos de regulación monetaria	\$ 622	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 622
Otros depósitos	\$ 1,588	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,588
Crédito a entidades financieras (Call Money)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total Inversiones en valores	\$ 22,567	\$ 69	\$ 153	\$ 1,204	\$ 5,072	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,065
Tenencia Gubernamental	\$ 20,533	\$ 34	\$ 34	\$ 321	\$ 3,575	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,496
Tenencia Bancaria y de desarrollo	\$ 2,004	\$ 4	\$ 85	\$ 173	\$ 267	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,534
Tenencia de Bancaria	\$ 2,004	\$ 4	\$ 85	\$ 173	\$ 267	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,534
Tenencia Banca de desarrollo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Tenencia de Otros papeles	\$ 30	\$ 31	\$ 35	\$ 710	\$ 1,230	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,035
Tenencia de Otros papeles O2	\$ 30	\$ 31	\$ 35	\$ 710	\$ 1,230	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,035
Tenencia de Otros papeles O3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Derivados Con fines de Negociación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Cartera de crédito Neta	\$ 4,352	\$ 2,464	\$ 2,730	\$ 18,422	\$ 31,640	\$ 19,825	\$ 45,087	\$ 297	\$ 124,817
Cartera de crédito vigente	\$ 4,352	\$ 2,464	\$ 2,730	\$ 18,422	\$ 31,640	\$ 19,825	\$ 45,087	\$ -	\$ 124,520
Créditos comerciales	\$ 4,315	\$ 2,264	\$ 2,584	\$ 17,167	\$ 27,259	\$ 19,504	\$ 44,964	\$ -	\$ 118,058
Créditos de consumo	\$ 36	\$ 200	\$ 146	\$ 1,255	\$ 4,381	\$ 321	\$ 123	\$ -	\$ 6,462
Cartera vencida	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,503	\$ 2,503
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (2,206)	\$ (2,206)
Deudores por reporte	\$ 5,827	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,827
Otros Activos	\$ 738	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,237	\$ 3,975
Cuentas por cobrar	\$ 738	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 738
Bienes, Inversiones Permanentes, Impuestos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,770	\$ 1,770
Otros activos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,467	\$ 1,467
Total Activos	\$ 35,867	\$ 2,533	\$ 2,884	\$ 19,625	\$ 36,712	\$ 19,825	\$ 45,087	\$ 3,534	\$ 166,066
Total Activos (%)	21.60%	1.53%	1.74%	11.82%	22.11%	11.94%	27.15%	2.13%	100.00%

BRECHAS DE VENCIMIENTOS MARZO 2023									
(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)									
Pasivos	1 a 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 365 días	1 - 5 años	5 - 10 años	Más 10 años	Sin Plazo	Total
Captación tradicional	\$ 13,999	\$ 5,029	\$ 3,002	\$ 15,082	\$ 3,953	\$ 1	\$ 4,431	\$ -	\$ 45,497
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 3,398	\$ 1,210	\$ 1,075	\$ 7,848	\$ 2,568	\$ -	\$ 4,429	\$ -	\$ 20,528
Depósitos a plazo	\$ 10,601	\$ 3,819	\$ 1,927	\$ 7,234	\$ 1,385	\$ 1	\$ 2	\$ -	\$ 24,969
Emisión Multiva	\$ 1,388	\$ 1,441	\$ 1,310	\$ 12,544	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,683
BMULTIV	\$ 1,388	\$ 1,441	\$ 1,310	\$ 12,544	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,683
Certificados Bursátiles	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Obligaciones subordinadas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Préstamos Interbancarios y otros Org.	\$ 113	\$ 355	\$ 147	\$ 1,630	\$ 7,902	\$ 9,130	\$ 216	\$ -	\$ 19,493
Acreeedores por Reporto	\$ 114	\$ 163	\$ 210	\$ 2,107	\$ 16,546	\$ 1,307	\$ -	\$ -	\$ 20,447
Otros Pasivos*	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,714	\$ 2,714
Total Pasivos	\$ 15,614	\$ 6,988	\$ 4,669	\$ 31,363	\$ 28,401	\$ 10,438	\$ 4,647	\$ 2,714	\$ 104,834
Total Pasivos%	14.89%	6.67%	4.45%	29.92%	27.09%	9.96%	4.43%	2.59%	100.00%

GAP [Activos]-[Pasivos]

Gap del periodo	\$ 20,253	\$ (4,454)	\$ (1,785)	\$ (11,738)	\$ 8,311	\$ 9,388	\$ 40,440	\$ 819	\$ 61,232
Gap Acumulado	\$ 20,253	\$ 15,798	\$ 14,013	\$ 2,275	\$ 10,586	\$ 19,973	\$ 60,413	\$ 61,232	\$ 122,464
Liquidez en Riesgo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Matches & Mismatches									
% Matched [Activo] / [Pasivo]	43.53%	36.25%	61.76%	62.57%	77.36%	52.65%	10.31%	76.82%	63.13%
Gap Ratio [1-%Matched]	56.47%	63.75%	38.24%	37.43%	22.64%	47.35%	89.69%	23.18%	36.87%
Limite establecido	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA

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 Banco Multiva, incluyendo las garantías reales o personales que le otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por la Institución.

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 Nacional Bancaria y de Valores.

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.

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.

• 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 de México. 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 valorar 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

a) Cartera de crédito.

Durante el primer trimestre, la Cartera de Crédito aumentó \$1,833 mdp, lo cual representa un incremento del 2.96% respecto al cuarto trimestre de 2022, esto explicado principalmente por la Unidad de Negocio de Banca Empresarial.

Clasificación de la cartera por sector económico.

El riesgo de crédito clasificado por sectores económicos y el porcentaje de concentración al 31 de marzo de 2023 se muestran a continuación:

Concepto	mar-23	
	Monto	%
Agropecuario	\$4,053	6.36%
Comercio	\$1,918	3.01%
Construcción	\$4,420	6.93%
Educativo	\$1,776	2.79%
Estados Y Municipios	\$31,666	49.68%
Proyectos de Infraestructura	\$2,955	4.64%
Financiero	\$1,525	2.39%
Industrial	\$755	1.18%
Laboratorios	\$18	0.03%
Servicios	\$10,014	15.71%
Turismo	\$594	0.93%
Crédito al Consumo	\$4,052	6.36%
	\$63,746*	100%

*Para esta integración no se consideraron los intereses pagados anticipadamente

b) Clasificación de la cartera por distribución geográfica de las principales entidades federativas.

Al cierre del primer trimestre la cartera tiene mayor concentración en la Ciudad de México con un saldo de \$52,673 mdp que representa el 82.63% del saldo total seguido de Guadalajara y Monterrey.

Entidad Federativa	Monto	%
Ciudad de México	52,673	82.63%
Guadalajara	3,829	6.01%
Monterrey	2,711	4.25%
Yucatán	1,642	2.58%
Estado de México	1,437	2.25%
Puebla	808	1.27%
Querétaro	633	0.99%
Coahuila	13	0.02%
	\$63,746*	100.00%

*Para esta integración no se consideraron los intereses pagados anticipadamente

c) Saldo de la cartera por etapas al cierre de marzo 2023.

Segmento	Monto	%
Etapa 1	60,561	95.00%
Etapa 2	683	1.07%
Etapa 3	2,502	3.92%
	\$63,746*	100%

*Para esta integración no se consideraron los intereses pagados anticipadamente

d) Se muestra el saldo por meses que han permanecido en Etapa 3.

Segmento	Monto	%
1 mes	1,118	44.67%
3 meses	224	8.95%
6 meses	38	1.52%
12 meses	43	1.72%
18 meses	384	15.34%
2 años	98	3.92%
3 años	102	4.08%
5 años	304	12.15%
> 5 años	192	7.67%
	\$2,503	100%

e) Cartera por etapas y plazo remanente de vencimiento.

Se muestra a continuación la cartera etapa 1, 2 y 3 al cierre de marzo 2023.

Segmento	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3	
	Monto	%	Monto	%	Monto	%
< 0 meses	62	0.10%	-	0.00%	852	34.04%
1 meses	3,517	5.81%	-	0.00%	-	0.00%
3 meses	2,608	4.31%	-	0.00%	1	0.04%
6 meses	5,110	8.44%	-	0.00%	2	0.08%
12 meses	5,822	9.61%	6	0.88%	90	3.60%
18 meses	2,832	4.68%	2	0.29%	21	0.84%
2 años	822	1.36%	107	15.66%	6	0.24%
3 años	1,617	2.67%	8	1.17%	26	1.04%
5 años	8,068	13.32%	265	38.79%	219	8.75%
> 5 años	30,102	49.71%	295	43.18%	1,286	51.39%
	\$60,560	100%	\$683	100%	\$2,503	100%

*Para esta integración no se consideraron los intereses pagados anticipadamente

f) Calificación de la cartera de crédito.

Reserva de la cartera de crédito por calificación de reserva.

Nivel De Riesgo	Monto	%
A-1	185	9.53%
A-2	84	4.33%
B-1	40	2.06%
B-2	20	1.03%
B-3	14	0.72%
C-1	16	0.82%
C-2	4	0.21%
D	193	9.94%
E	1,385	71.35%
	\$1,941	100%

*Para esta integración no se consideraron los intereses pagados anticipadamente

g) Cartera desglosada por entidades federativas incluyendo las reservas preventivas para riesgo crediticios relacionada con cada área geográfica

Entidad Federativa	Monto	%	Reserva	%
Ciudad de México	52,673	82.63%	1,495	77.02%
Guadalajara	3,829	6.01%	188	9.69%
Monterrey	2,711	4.25%	146	7.52%
Yucatán	1,642	2.58%	38	1.96%
Estado de México	1,437	2.25%	29	1.49%
Puebla	808	1.27%	38	1.96%
Querétaro	633	0.99%	6	0.31%
Coahuila	13	0.02%	1	0.05%
	\$63,746	100%	\$1,941	100%

*Para esta integración no se consideraron los intereses pagados anticipadamente

Evaluación de Variaciones

	1T23	4T22	Variación Entre trimestres
Índice de capitalización	14.70%	14.23%	0.47%
Valor en riesgo de crédito	51.6	95.4	-0.46%
Valor en riesgo de mercado	1.90	1.42	33.80%
Cartera de créditos	63,746	61,914	2.96%

*Para efectos del cálculo de la reserva crediticia, los intereses pagados por anticipado no fueron incluidos, en tanto que para la presentación del estado de situación financiera si forman parte del saldo.

ANEXO 1-O

TABLA I.1

INTEGRACIÓN DE CAPITAL

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto	Referencia de los rubros del balance general
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,275	BG29
2	Resultados de ejercicios anteriores	3,810	BG30
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	559	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	7,644	
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		
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%)		
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)	(208)	
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica	
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee mas 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	(663)	
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		
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	(41)	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	(296)	
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes		
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos		
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	(871)	

29	Capital común de nivel 1 (CET1)42	6,773	
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	
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios		
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios			
37	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	-	
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-	
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	6,773	
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	-	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)	No aplica	
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica	
50	Reservas	153	
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	153	
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 regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica	
56	Ajustes regulatorios nacionales		
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-	
58	Capital de nivel 2 (T2)	153	
59	Capital total (TC = T1 + T2)	6,926	
60	Activos ponderados por riesgo totales	47,116	
Razones de capital y suplementos			
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.37	
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.37	
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.70	
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 contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.90	
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	
66	del cual: Suplemento contracíclico 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)	7.40	
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)	620	
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2			método estándar
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		
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)			
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica	
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica	
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual		
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)		
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual		
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	700	



TABLA II.1

Ajuste por reconocimiento

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	6,772	14.37%	-	6,772	14.37%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	6,772	14.37%	-	6,772	14.37%
Capital Complementario	154	0.33%	-	154	0.33%
Capital Neto	6,926	14.70%	-	6,926	14.70%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	47,116	No aplica	No aplica	47,116	No aplica
Índice capitalización	14.70%	No aplica	No aplica	14.70%	No aplica

Relación del Capital Neto con el estado de situación financiera

Referencia de los rubros del estado de situación financiera	Rubros del estado de situación financiera	Monto presentado en el estado de situación financiera
	Activo	101,927
BG1	Disponibilidades	2,445
BG2	Cuentas de margen	0
BG3	Inversiones en valores	28,874
BG4	Deudores por reporto	5,527
BG5	Préstamo de valores	0
BG6	Derivados	50
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	61,461
	Reservas generales	153
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	907
BG11	Bienes adjudicados (neto)	1,040
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	145
BG13	Inversiones permanentes	20
	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	41
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	0
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	828
	Partidas a favor impuesto a la utilidad	504
BG16	Otros activos	630
	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	0
	Cargos diferidos y pagos anticipados	326
	Pasivo	94,283
BG17	Captación tradicional	59,796
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	12,333
BG19	Acreedores por reporto	20,495
BG20	Préstamo de valores	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
BG22	Derivados	50
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	0

BG25	Otras cuentas por pagar	1,607
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	0
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	2
	Capital contable	7,644
BG29	Capital contribuido	3,275
BG30	Capital ganado	4,369
	Resultado de ejercicios anteriores	3,810
	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	559
	Cuentas de orden	283,406
BG31	Avales otorgados	0
BG32	Activos y pasivos contingentes	0

TABLA III.2

Calculo 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.
Activo				
1	Crédito mercantil	8		
2	Otros Intangibles	9	0	
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 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		
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	153	
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	41	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	326	
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	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		
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J		
Capital contable				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,275	
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	3,810	
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3		
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	559	
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31		
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A		
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A		
Cuentas de orden				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				

44	Reservas pendientes de constituir	12		
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C		
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I		
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M		
48	Ajuste por reconocimiento de capital	26 - O, 41, 56		

TABLA IV.1

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1420	114
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	794	63
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA's	0	0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	0	0
Posiciones en UDI's, UMA'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	34	3
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	0	0
Posiciones en Mercancías	5	0

TABLA IV.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%)	151	12
Grupo III (ponderados al 23%)	0	0
Grupo III (ponderados al 50%)	76	6
Grupo III (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo III (ponderados al 100%)	726	58
Grupo III (ponderados al 115%)	7	1
Grupo III (ponderados al 120%)	0	0
Grupo III (ponderados al 138%)	0	0
Grupo III (ponderados al 150%)	6	0
Grupo III (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo IV (ponderados al 0%)	0	0
Grupo IV (ponderados al 20%)	1512	121
Grupo V (ponderados al 10%)	0	0
Grupo V (ponderados al 20%)	4428	354
Grupo V (ponderados al 50%)	82	7
Grupo V (ponderados al 115%)	0	0
Grupo V (ponderados al 150%)	6359	509
Grupo VI (ponderados al 20%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 50%)	14	1
Grupo VI (ponderados al 75%)	10	1
Grupo VI (ponderados al 100%)	3056	245
Grupo VI (ponderados al 115%)	23	2
Grupo VI (ponderados al 120%)	0	0
Grupo VI (ponderados al 150%)	22	2
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%)	32	3
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	618	49
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	14726	1178
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	2304	184

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%)	147	12
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	163	13
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	0	0
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	1171	94
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%)	282	23
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	0	0
Grupo VIII (ponderados al 115%)	0	0
Grupo VIII (ponderados al 150%)	0	0
Grupo IX (ponderados al 100%)	2343	187
Grupo IX (ponderados al 115%)	135	11
Grupo IX (ponderados al 150%)	0	0
Grupo X (ponderados al 1250%)	0	0
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	51	4
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

TABLA IV.3

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
4,216	337

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
2,797	2,129

TABLA V.1

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	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, pago anticipado 02/08/2019
	Rendimientos / dividendos	
17	Tipo de rendimiento/dividendo	Tasa Variable
18	Tasa de Interés/Dividendo	TIIIE 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
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	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.

III. 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)	96,389
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	(872)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	95,517
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)	0
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	0
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	(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

9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	0
10	(Compensaciones realizadas al nocional 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)	0.10
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	5,827
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	4
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	300
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	6,131
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	14,277
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	14,277
Capital y exposiciones totales		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	6,772
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	115,926
Razón de apalancamiento		
22	Razón de apalancamiento	5.84%

IV. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

TABLA II.1
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	96,389
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	(872)
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	N/A
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-
5	<u>Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores</u>	6,131
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	14,277
7	Otros ajustes	-
8	Exposición de la razón de apalancamiento	115,926

V. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del estado de situación financiera

TABLA III.1
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	101,916
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(5,527)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	N/A
5	Exposiciones dentro del Balance	96,389

VI. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento.

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	mar-22	dic-22	VARIACION (%)
Capital Básico ^{1/}	6,772	6,869	(0.10%)
Activos Ajustados ^{2/}	115,926	116,748	(0.82%)
Razón de Apalancamiento ^{3/}	5.84%	5.88%	0.04%

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, 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 Banco 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 con 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 con 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.
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.

b) **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 Banco 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 a Banco Multiva 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 con el 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.
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. Banco Multiva 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 Banco Multiva, 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 la Institución lleva a cabo.

Información cuantitativa (Riesgo Operacional, Legal y Tecnológico)

Durante el primer trimestre de 2023, el registro acumulado por concepto de multas, sanciones administrativas y/o quebrantos fue el siguiente:

Quebrantos	\$ 0.0244
Multas	0.8325
	=====
Total	\$ 0.8569

NOTA 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 Banco, 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 2023, las operaciones con partes relacionadas que exceden el 1% del capital neto del Banco se mencionan a continuación:

<u>Transacciones realizadas con Partes Relacionadas Controladora (Grupo Empresarial Ángeles)</u>		1T23	
		Cobrar	Pagar
<u>Cartera de crédito (1) (2) (3) (4) (5)</u>		\$1,170	
Grupo Imagen Medios de Comunicación		884	
Grupo Hotelero Valle Oriente		286	
			\$199
<u>Captación (1)</u>			
Centro Médico Culiacán			95
Tesorería Corporativa Gass			104

Al 31 de marzo de 2023 Banco Multiva no cuenta con operaciones con partes relacionadas con la controladora (GEA) que excedan el 1% del capital neto a revelar.

	1T 23	
	Cobrar	Pagar
<u>Arrendamiento(1)</u>	-	<u>\$82</u>
Casa de Bolsa Multiva	-	82



Al 31 de marzo de 2023 Banco 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. - Banco 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.
- (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.

Al 31 de marzo de 2023 El Banco no obtuvo saldos y operaciones con Personas Relacionadas Relevantes que excedan el 1% del capital neto a revelar.

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.

NOTA 23. ACTIVOS Y PASIVOS POR ARRENDAMIENTO

A continuación, se detallan los valores netos en libros de los activos por derecho de uso reconocidos y los movimientos durante el periodo.

	Inmuebles	Total
Al 1 de enero de 2023	192	192
Adiciones	7	7
Cargo por depreciación/amortización	(18)	(18)
Al 31 de marzo de 2023	181	181

A continuación, se detallan los valores netos en libros de los pasivos por arrendamiento y los movimientos durante el periodo:

	2023
Al 1 de enero de 2023	218
Adiciones	13
Interés acumulado	4
Pagos	(24)
Al 31 de marzo de 2023	211



A continuación, se presentan los montos reconocidos en resultados:

	1T23
Gasto por depreciación de los activos por derecho de uso	(18)
Gasto por intereses sobre los pasivos por arrendamiento	(4)
Gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo (incluidos en el costo de ventas)	-
Gasto relacionado con arrendamientos de activos de bajo valor (incluidos en gastos administrativos)	(5)
Pagos variables por arrendamientos (incluidos en el costo de ventas)	-
Monto total reconocido en resultados	(\$27)

Multiva tuvo salidas de efectivo por arrendamientos por \$24 en 2023. También se realizaron adiciones distintas al efectivo a los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento por un monto total de \$13 en 2023.

Banco Multiva al cierre del 31 de marzo actuó como arrendatario de bienes con Casa de Bolsa por un total de cuentas por cobrar de \$25.

Banco Multiva ha celebrado ciertos contratos de arrendamiento de equipo de oficina de bajo valor y ha aplicado exenciones al reconocimiento por un total de \$(5).

NOTA 24. ESTADOS FINANCIEROS SERIES HISTORICAS.

Estado de situación financiera (Cifras en millones de Pesos)

	1T 2023	4T 2022	3T 2022	2T 2022	1T 2022
ACTIVO					
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,445	3,375	1,482	1,205	2,073
Cuentas de margen	0	0	0	0	0
Inversiones en valores	28,874	32,658	30,248	29,572	27,424
Deudores por reporto	5,527	6,273	5,287	3,876	3,099
Derivados	50	0	0	0	0
Cartera de crédito (neto)	61,461	59,753	51,458	50,517	50,469
Otras cuentas por cobrar (neto)	726	385	725	2,173	758
Bienes adjudicados (neto)	1,040	1,073	1,075	1,122	485
Pagos anticipados y otros activos (neto)	421	346	328	354	337
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	145	142	131	124	134
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	181	214	228	233	228
Inversiones permanentes	20	20	20	20	21
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	828	781	634	661	615
Activos intangibles (neto)	209	216	216	220	226



Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0	0	0	0
Crédito mercantil	0	0	0	0	0
Total activo	\$101,927	\$105,236	\$91,832	\$90,077	\$85,869

PASIVO Y CAPITAL

Captación tradicional	59,796	59,415	51,346	48,994	47,328
Préstamos interbancarios y de otros organismos	12,333	13,023	10,101	10,664	10,823
Acreedores por reporto	20,495	23,642	21,478	21,027	19,064
Préstamo de valores	0	0	0	0	0
Colaterales vendidos o dados en garantía	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros derivados	50	0	0	0	0
Pasivo por arrendamiento	211	219	232	237	230
Otras cuentas por pagar	1,057	991	957	1,693	1,183
Pasivo por impuestos a la utilidad	40	201	72	57	2
Pasivo por beneficios a los empleados	299	258	262	217	203
Créditos diferidos y cobros anticipados	2	1	1	2	1
Total pasivo	94,283	97,750	84,449	82,891	78,834

CAPITAL CONTABLE

Capital contribuido	3,275	3,275	3,275	3,275	3,275
Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano de Gobierno	0	0	0	0	0
Prima en venta de acciones	0	0	0	0	0
Instrumentos financieros que califican como capital	0	0	0	0	0
Capital Ganado	0	0	0	0	0
Reservas de capital	401	401	401	401	380
Resultado acumulados	3,968	3,810	3,697	3,510	3,380
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0
Total capital contable	7,644	7,486	7,373	7,186	7,035
Participación No Controladora	0	0	0	0	0
Total pasivo y capital contable	101,927	105,236	91,822	90,077	85,869

Estado de Resultados Integral
Cifras en millones de Pesos)

	1T 23	4T 22	3T 22	2T 22	1T 22
Ingresos por intereses	3,093	8,495	5,722	3,517	1,565
Gastos por intereses	(2,370)	(6,118)	(4,047)	(2,411)	(1,082)
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0	0	0	0
Margen financiero	723	2,377	1,675	1,106	483
Estimación preventiva para riesgos crediticios	198	242	12	169	65
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	525	2,135	1,663	937	418
Comisiones y tarifas cobradas	321	1,103	723	482	242
Comisiones y tarifas pagadas	(172)	(637)	(462)	(318)	(169)
Resultado por intermediación	56	169	130	82	37
Otros ingreso (egresos) de la operación	(81)	(335)	(258)	(177)	(78)
Gastos de administración y promoción	(490)	(1,844)	(1,311)	(756)	(361)
Resultado de la operación	159	591	484	249	89
Participación en el resultado neto de otras entidades	0	0	0	0	0
Resultado antes de impuestos a la utilidad	159	591	484	249	89
Impuestos a la utilidad	(2)	(44)	(50)	(2)	(8)
Resultado de operaciones continuas	157	547	434	247	97
Operaciones discontinuadas	0	0	0	0	0
RESULTADO NETO	157	547	434	247	97
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades					
RESULTADO INTEGRAL	157	547	434	247	97
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	157	547	434	247	97
Participación no controladora					
Resultado integral atribuible a:	157	547	434	247	97
Participación controladora					
Participación no controladora	0	0	0	0	0
Utilidad básica por acción ordinaria (pesos con centavos)	48.01	167.00	132.51	75.29	29.49

NOTA 25: EVENTOS SUBSECUENTES QUE NO HAYAN SIDO REFLEJADOS EN LA EMISIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA A FECHAS INTERMEDIAS.

Durante el primer trimestre de 2023 Banco Financiero Multiva, no tuvo eventos subsecuentes que modifiquen la emisión de la información financiera.



Estas notas son parte integrante a los estados financieros de **BANCO MULTIVA, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO MULTIVA. SUBSIDIARIA DE GRUPO FINANCIERO MULTIVA, S.A.B., de C.V. y SUBSIDIARIAS** al 31 de marzo de 2023.

Lic. Carlos I. Soto Manzo
Director General

C.P. Gustavo A. Rosas Prado
Director de Administración y Finanzas

L.C. Y CIA Socorro P. González Zaragoza
Directora de Auditoría

C.P. Irma Gómez Hernández
Contador General

Anexo - Desglose de créditos Acumulado Actual

Tipo de Crédito / Institución	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]														
					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	11.1839	1,370,486,831.94	750,780,549.66	697,536,787.86	716,089,158.28	466,873,847.35	1,825,638,776.28														
BANOBRAS	No		Sin fecha	11.4035	136,786,889.78	228,001,014.91	166,271,481.30	177,356,685.72	128,791,826.87	222,774,738.76														
BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR	No		Sin fecha	11.3629	330,040,887.66	409,235,945.93	452,548,086.17	496,201,900.87	519,070,175.56	903,186,759.66														
TOTAL																								
Con garantía (bancarios)																								
TOTAL																								
Banca comercial																								
TOTAL																								
Otros bancarios																								
FIDEICOMSOS INSTITUIDOS EN RALACION CON LA AGRICULTURA	No		Sin fecha	8.7961	667,818,742.22	404,388,904.89	386,887,470.50	374,945,749.93	215,642,003.74	311,655,202.87														
TOTAL																								
Total bancarios																								
Institución Extranjera (Si/No)																								
Fecha de firma/contrato																								
Fecha de vencimiento																								
Tasa de interés y/o sobretasa																								
Moneda nacional [miembro]																								
Moneda extranjera [miembro]																								
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]																								
Bursátiles listadas en bolsa (quiografarios)																								
TOTAL																								
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																								
TOTAL																								
Colocaciones privadas (quiografarios)																								
TOTAL																								
Colocaciones privadas (con garantía)																								
TOTAL																								
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas																								
Institución Extranjera (Si/No)																								
Fecha de firma/contrato																								
Fecha de vencimiento																								
Tasa de interés y/o sobretasa																								
Moneda nacional [miembro]																								
Moneda extranjera [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																								
Institución Extranjera (Si/No)																								
Fecha de firma/contrato																								
Fecha de vencimiento																								
Tasa de interés y/o sobretasa																								
Moneda nacional [miembro]																								
Moneda extranjera [miembro]																								
Proveedores [sinopsis]																								
Proveedores																								
TOTAL																								
Total proveedores																								
Institución Extranjera (Si/No)																								
Fecha de firma/contrato																								
Fecha de vencimiento																								
Tasa de interés y/o sobretasa																								
Moneda nacional [miembro]																								
Moneda extranjera [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																								