



BANCO MULTIVA

ANEXO 1-0

3T 14

CONTENIDO

TABLA I.1 Integración de Capital

TABLA II.1 Ajuste por reconocimiento de capital

TABLA III.1 Relación del Capital Neto con el balance general

TABLA III.2 Calculo de los Componentes del Capital Neto

TABLA IV.1 Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

TABLA IV.2 Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

TABLA IV.3 Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

TABLA V.1 Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

TABLA I.1
INTEGRACION 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 | 2,905 | BG29 |
| 2 | Resultados de ejercicios anteriores | 403 | BG30 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 400 | 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 | 3,708 | |
| | 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) | - | 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) | | |
| 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 | (165) | |
| 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 | (35) | BG3 |
| I | del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones | | |
| J | del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados | (130) | BG16 |
| K | del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas | | |
| L | del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas | | |
| M | del cual: Personas Relacionadas Relevantes | | |
| N | del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos | | |
| O | del cual: Ajuste por reconocimiento de capital | | |

| | | | |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|
| 27 | Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones | | |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | (165) | |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 3,544 | 3,544 |
| | 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 (conservador) | Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1 | No aplica | |
| 38 (conservador) | Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1 | No aplica | |
| 39 (conservador) | Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%) | No aplica | |
| 40 (conservador) | Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido | No aplica | |
| 41 | Ajustes regulatorios nacionales | | |
| 42 | Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones | No aplica | |
| 43 | Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 | - | |
| 44 | Capital adicional de nivel 1 (AT1) | - | |
| 45 | Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) | 3,544 | |
| | 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 | 800 | 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 | 106 | |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | 906 | |
| | 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) | 906 | |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 4,450 | 4450 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 27,128 | |
| | Razones de capital y suplementos | | |
| 61 | Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 13.1 | |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 0.0 | |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales) | 0.2 | |
| 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) | 7.0 | |
| 65 | del cual: Suplemento de conservación de capital | | |
| 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) | 6.1 | |

| 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) | 0 | |
| Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 | | | metodo estandar |
| 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) | 200 | |

TABLA II.1
Ajuste por reconocimiento de capital

| Conceptos de capital | Sin ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT | Ajuste por reconocimiento de capital | Con ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|------------------|
| Capital Básico 1 | 3544 | 13.06% | 0 | 3544 | 13.06% |
| Capital Básico 2 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0.00% |
| Capital Básico | 3544 | 13.06% | 0 | 3544 | 13.06% |
| Capital Complementario | 906 | 3.34% | 0 | 906 | 3.34% |
| Capital Neto | 4,450 | 16.40% | 0 | 4450 | 16.40% |
| Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) | 27,128 | No aplica | No aplica | 27128 | No aplica |
| Índice capitalización | 16.40% | No aplica | No aplica | 16.40% | No aplica |

TABLA III.1
Relación del Capital Neto con el balance general

| Referencia de los rubros del balance general | Rubros del balance general | Monto presentado en el balance general |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| | Activo | 52,955 |
| BG1 | Disponibilidades | 1,451 |
| BG2 | Cuentas de margen | 0 |
| BG3 | Inversiones en valores | 10,017 |
| | Financiamiento para la adquisición de acciones propias | 35 |
| BG4 | Deudores por reporto | 5,235 |
| BG5 | Préstamo de valores | 0 |
| BG6 | Derivados | 0 |
| BG7 | Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros | 0 |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 34,281 |
| | Reservas generales | 106 |
| BG9 | Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización | 0 |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 930 |
| BG11 | Bienes adjudicados (neto) | 644 |
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 115 |
| BG13 | Inversiones permanentes | 44 |
| BG14 | Activos de larga duración disponibles para la venta | 0 |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 9 |
| | Partidas a favor impuesto a la utilidad | 53 |
| | Partidas a cargo a la utilidad | 0 |
| BG16 | Otros activos | 229 |
| | 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 | 183 |
| | Pasivo | 49,247 |
| BG17 | Captación tradicional | 37,097 |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 7,928 |
| BG19 | Acreedores por reporto | 1,482 |
| BG20 | Préstamo de valores | 0 |

| | | |
|------|--------------------------------------------------------------------------|--------|
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | 0 |
| BG22 | Derivados | 0 |
| BG23 | Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros | 0 |
| BG24 | Obligaciones en operaciones de bursatilización | 0 |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 1,728 |
| BG26 | Obligaciones subordinadas en circulación | 1,500 |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 0 |
| BG28 | Créditos diferidos y cobros anticipados | 7 |
| | Capital contable | 3,708 |
| BG29 | Capital contribuido | 2,905 |
| BG30 | Capital ganado | 803 |
| | Resultado de ejercicios anteriores | 403 |
| | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | 400 |
| | Cuentas de orden | 86,869 |
| BG31 | Avales otorgados | 0 |
| BG32 | Activos y pasivos contingentes | 0 |
| BG33 | Compromisos crediticios | 7,038 |
| BG34 | Bienes en fideicomiso o mandato | 10,053 |
| BG35 | Agente financiero del gobierno federal | 0 |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | 47,987 |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | 5,550 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 316 |
| BG39 | Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) | 0 |
| BG40 | Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida | 11 |
| BG41 | Otras cuentas de registro | 15,914 |

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 | - | |
| 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 | 106 | |
| 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 | 35 | |
| 20 | Cargos diferidos y pagos anticipados | 26 - J | 183 | |
| 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 | 800 | |
| 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 | 2,905 | |
| 35 | Resultado de ejercicios anteriores | 2 | 403 | |
| 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 | 400 | |
| 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 | 1491 | 119 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | 59 | 5 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | 2099 | 168 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General | - | - |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | 51 | 4 |
| Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general | - | - |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 0 | 0 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 39 | 3 |
| Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones | - | - |

TABLA IV.2
Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

| Concepto | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Grupo I (ponderados al 0%) | - | - |
| Grupo I (ponderados al 10%) | - | - |
| Grupo I (ponderados al 2-%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al -%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 1-%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 2-%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 5-%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 1--%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 12-%) | - | - |
| Grupo II (ponderados al 15-%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 2.5%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 1-%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 11.5%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 2-%) | 195 | 16 |
| Grupo III (ponderados al 23%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 5-%) | 581 | 46 |
| Grupo III (ponderados al 57.5%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 1--)% | 17 | 1 |
| Grupo III (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 12-%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 138%) | - | - |

| | | |
|------------------------------------|------|-----|
| Grupo III (ponderados al 15-%) | - | - |
| Grupo III (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo IV (ponderados al -%) | - | - |
| Grupo IV (ponderados al 2-%) | 306 | 25 |
| Grupo V (ponderados al 1-%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 2-%) | 2503 | 200 |
| Grupo V (ponderados al 5-%) | 1978 | 158 |
| Grupo V (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo V (ponderados al 15-%) | 332 | 27 |
| Grupo VI (ponderados al 2-%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 5-%) | 11 | 1 |
| Grupo VI (ponderados al 75%) | 5 | - |
| Grupo VI (ponderados al 1--)% | 4069 | 326 |
| Grupo VI (ponderados al 12-%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 15-%) | - | - |
| Grupo VI (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 1-%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 11.5%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 2-%) | 9 | 1 |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 5-%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 1--)% | 5012 | 401 |
| Grupo VII_A (ponderados al 115%) | 1175 | 94 |
| Grupo VII_A (ponderados al 12-%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 138%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 15-%) | - | - |
| Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al -%) | - | - |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------|-----|
| Grupo VII_B (ponderados al 2-%) | 897 | 72 |
| Grupo VII_B (ponderados al 23%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 5-%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 57.5%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 1--)% | 971 | 78 |
| Grupo VII_B (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 12-%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 138%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 15-%) | - | - |
| Grupo VII_B (ponderados al 172.5%) | - | - |
| Grupo VIII (ponderados al 125%) | 45 | 4 |
| Grupo IX (ponderados al 1--)% | 1265 | 101 |
| Grupo IX (ponderados al 115%) | - | - |
| Grupo X (ponderados al 125-%) | - | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 2-%) | 393 | 31 |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 5-%) | - | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 1--)% | - | - |
| Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 35-%) | - | - |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 125-%) | - | - |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 4-%) | - | - |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 1--)% | - | - |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%) | - | - |
| Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4(ponderados al 65-%) | - | - |
| Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 125-%) | - | - |

TABLA IV.3
Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

| Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 2725 | 218 |
| 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 |
| 1453 | 1611 |

TABLA V.1
Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

| Referencia | Característica | Opciones |
|------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Emisor | Banco Multiva, S.A. Institución de Banca Multiple, Grupo Financiero Multiva |
| 2 | Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg | MX0QMU090004 |
| 3 | Marco legal | LIC: Art. 46, 63,64 y 134 bisy de la Circular 0-3/2012 de Banco de México |
| | <i>Tratamiento regulatorio</i> | |
| 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 | \$800'000,000.00 (Ochocientos millones de pesos 00/100 M.N.) |
| 9 | Valor nominal del instrumento | \$100.00 (Cien pesos 00/100 M.N) por obligación subordinada |
| 9A | 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 |
| 15A | 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 |

| | <i>Rendimientos / dividendos</i> | |
|----|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17 | Tipo de rendimiento/dividendo | Tasa Variable |
| 18 | Tasa de Interés/Dividendo | TIIE de 28 días + 3-- puntos base, en períodos 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 (<i>Write-Down</i>) | 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. |