

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000000			Activo	163,227,936,737	128,182,883,165
100200001001			Efectivo y equivalentes de efectivo	7,484,153,190	3,203,993,702
100400001001			Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	4	4
100600001001			Inversiones en instrumentos financieros	59,766,056,966	42,991,260,511
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	56,756,096,360	42,991,260,511
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	3,009,960,606	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	0	0
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	0	0
100800001001			Deudores por reporte	25,444,127,651	18,292,287,179
101000001001			Préstamo de valores	0	0
101200001001			Instrumentos financieros derivados	108,146,745	30,628,266
	101200102001		Con fines de negociación	108,146,745	30,628,266
	101200102002		Con fines de cobertura	0	0
101400001001			Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	0	0
101600104001			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1	65,009,015,276	58,679,123,226
	101600105001		Créditos comerciales	60,148,711,951	54,571,462,241
		101600107001	Actividad empresarial o comercial	30,490,015,385	22,630,520,749
		101600107002	Entidades Financieras	996,057,650	1,584,404,781
		101600107003	Entidades gubernamentales	28,662,638,916	30,356,536,711
	101600105002		Créditos de consumo	4,754,817,035	3,979,300,217
	101600105003		Créditos a la vivienda	105,486,290	128,360,768
		101600507023	Media y residencial	105,486,290	128,360,768
		101600507024	De interés social	0	0
		101600507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104002			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2	850,810,018	745,461,038
	101600205004		Créditos comerciales	828,069,631	720,163,546
		101600406007	Actividad empresarial o comercial	783,356,537	720,163,546
		101600406008	Entidades Financieras	44,713,094	0
		101600406009	Entidades gubernamentales	0	0
	101600205005		Créditos de consumo	18,746,216	24,193,509
	101600205006		Créditos a la vivienda	3,994,171	1,103,983
		101600606018	Media y residencial	3,994,171	1,103,983
		101600606019	De interés social	0	0
		101600606020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600606021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101600606022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104003			Cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	2,035,910,750	2,663,962,891
	101600305007		Créditos comerciales	1,599,515,651	2,211,453,962
		101600706023	Actividad empresarial o comercial	1,542,708,691	2,152,291,403
		101600706024	Entidades Financieras	56,806,960	59,162,559
		101600706025	Entidades gubernamentales	0	0
	101600305008		Créditos de consumo	101,783,788	87,684,725
	101600305009		Créditos a la vivienda	334,611,311	364,824,204
		101600906034	Media y residencial	39,031,935	55,556,231
		101600906035	De interés social	0	0
		101600906036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101600906037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	295,579,376	309,267,973
		101600906038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
101600104004			Cartera de crédito valuada a valor razonable	0	0
	101600405010		Créditos comerciales	0	0
		101601006039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101601006040	Entidades Financieras	0	0
		101601006041	Entidades gubernamentales	0	0
	101600405011		Créditos de consumo	0	0
	101600405012		Créditos a la vivienda	0	0
		101601206050	Media y residencial	0	0
		101601206051	De interés social	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		101601206052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101601206053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101601206054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101600103001		Cartera de crédito	67,895,736,044	62,088,547,155
	101600103002		Partidas diferidas	225,572,280	204,840,074
	101600103003		Estimación preventiva para riesgos crediticios	-2,150,388,951	-2,313,657,318
101600102001			Cartera de crédito (neto)	65,970,919,373	59,979,729,911
	101600203004		Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas	0	0
	101600203005		Partidas diferidas	0	0
	101600203006		Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	0	0
101600102002			Cartera de crédito de instituciones de seguros y fianzas (neto)	0	0
101600102003			Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
101600001001			Total de cartera de crédito (neto)	65,970,919,373	59,979,729,911
101800001001			Activos virtuales	0	0
102000001001			Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
102200001001			Deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
102400001001			Importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
132600001001			Otras cuentas por cobrar (neto)	662,740,095	422,379,193
102800001001			Inventario de mercancías	0	0
133000001001			Bienes adjudicados (neto)	1,130,998,658	1,406,691,863
103200001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
103400001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103600001001			Pagos anticipados y otros activos	584,476,736	454,709,646
133800001001			Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	343,747,650	139,886,790
134000001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	401,441,655	205,911,415
104200001001			Inversiones permanentes	23,119,338	20,648,766
104400001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	1,103,546,623	830,375,309
134600001001			Activos intangibles (neto)	204,462,053	204,380,610
134800001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
105000001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			Pasivo	154,092,538,214	119,707,342,865
200200001001			Captación	73,415,943,202	63,232,316,561
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	34,037,983,085	22,352,421,301
	200200102002		Depósitos a plazo	39,340,031,313	40,841,820,291
		200200203003	Del público en general	27,824,260,204	24,602,923,796
		200200203004	Mercado de dinero	11,515,771,109	16,238,896,495
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	0	0
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	37,928,804	38,074,969
200400001001			Fondos de pago electrónico emitidos	0	0
200600001001			Préstamos bancarios y de otros organismos	8,168,418,826	11,694,507,254
	200600102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200600102002		De corto plazo	546,101,222	1,178,875,157
	200600102003		De largo plazo	7,622,317,604	10,515,632,097
200800001001			Préstamos de accionistas	0	0
	200800102001		De corto plazo	0	0
	200800102002		De largo plazo	0	0
201000001001			Valores Asignados por Liquidar	0	0
201200001001			Reservas técnicas	0	0
201400001001			Acreedores por reporto	51,294,708,945	34,492,310,886
201600001001			Préstamo de valores	0	0
201800001001			Colaterales vendidos o dados en garantía	18,395,779,149	8,916,070,237
	201800102001		Reportos (saldo acreedor)	18,395,779,149	8,916,070,237
	201800102002		Préstamo de valores	0	0
	201800102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201800102004		Otros colaterales vendidos	0	0
202000001001			Instrumentos financieros derivados	35,788,733	30,920,206
	202000102001		Con fines de negociación	35,788,733	30,920,206
	202000102002		Con fines de cobertura	0	0
202200001001			Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	0	0
202400001001			Cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
202600001001			Obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
202800001001			Pasivo por arrendamiento	417,885,896	241,201,735
203000001001			Otras cuentas por pagar	1,080,758,877	804,521,992
	203000102001		Proveedores	0	0
	203000102002		Acreedores por liquidación de operaciones	376,907,993	287,055,451
	203000102003		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	203000102004		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	124,403,589	32,207,700
	203000102005		Contribuciones por pagar	96,625,631	65,840,340
	203000102006		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	482,821,664	419,418,501
	203000102007		Partes relacionadas	0	0
203200001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
203400001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
203600001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	996,486,289	0
	203600102001		Obligaciones subordinadas en circulación	996,486,289	0
	203600102002		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0	0
	203600102003		Otros	0	0
203800001001			Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo	0	0
204000001001			Pasivo por impuestos a la utilidad	0	0
204200001001			Pasivo por beneficios a los empleados	281,860,464	287,340,339
204400001001			Créditos diferidos y cobros anticipados	4,907,833	8,153,655
400000000000			Capital contable	9,135,398,523	8,475,540,300
440200001001			Participación controladora	9,135,398,523	8,475,540,300
	400200102001		Capital contribuido	3,727,190,955	3,727,190,955
		400200103001	Capital social	2,719,115,428	2,719,115,428
		400200103002	Capital social no exhibido	-104,826,518	-104,826,518
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	0	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	1,112,902,045	1,112,902,045
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	0	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103010	Efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
		400200103011	Incremento por actualización del efecto por incorporación al régimen de sociedades financieras populares	0	0
	400200102002		Capital ganado	5,407,788,934	4,748,349,345
		400200203012	Reservas de capital	283,740,783	251,355,128
		400200203013	Incremento por actualización de reservas de capital	0	0
		400200203014	Resultados acumulados	5,124,048,151	4,496,994,217
		400201404003	Resultado de ejercicios anteriores	4,727,230,197	4,111,902,750
		400200305001	Resultado por aplicar	4,733,090,243	4,117,762,796
		400200305002	Resultado por cambios contables y correcciones de errores	-5,860,046	-5,860,046
		400201404004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201404005	Resultado neto	396,817,954	385,091,467
	400200203015		Otros resultados integrales	0	0
		400201504006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201504007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201504008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201504010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504011	Incremento por actualización de ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201504012	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504013	Incremento por actualización de la remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201504014	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504015	Incremento por actualización de la remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
		400201504016	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504017	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201504018	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201504019	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	400200203016		Participación en ORI de otras entidades	0	0
	400200203017		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			Participación no controladora	0	0
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	0	0
	440400102002		Otra participación no controladora	0	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			CUENTAS DE ORDEN	504,177,835,800	454,091,815,338
700200001001			Operaciones por cuenta de terceros	163,365,693,053	124,992,191,869
	700200102001		Clientes cuentas corrientes	30,536,794	25,481,188
		700200103001	Bancos de clientes	16,798,502	24,748,042
		700200103002	Dividendos cobrados de clientes	0	0
		700200103003	Intereses cobrados de clientes	0	0
		700200103004	Liquidación de operaciones de clientes	13,738,292	733,146
		700200103005	Premios cobrados de clientes	0	0
		700200103006	Liquidaciones con divisas de clientes	0	0
		700200103007	Cuentas de margen	0	0
		700200103008	Otras cuentas corrientes	0	0
	700200102002		Operaciones en custodia	60,623,665,826	56,563,908,854
		700200203009	Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	60,623,665,826	56,563,908,854
		700200203010	Instrumentos financieros de clientes en el extranjero	0	0
	700200102003		Operaciones por cuenta de clientes	102,711,490,433	68,402,801,827
		700200303011	Operaciones de reporto por cuenta de clientes	49,562,626,047	31,908,381,239
		700200303012	Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	0	0
		700200303013	Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	31,182,763,348	23,000,944,907
		700200303014	Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	18,404,448,646	8,919,041,219
		700200303015	Operaciones de compra de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201504001	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		700201504002	De opciones	0	0
		700201504003	De swaps	0	0
		700201504004	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303016	Operaciones de venta de instrumentos financieros derivados	0	0
		700201604005	De futuros y contratos adelantados de clientes (monto notional)	0	0
		700201604006	De opciones	0	0
		700201604007	De swaps	0	0
		700201604008	De paquetes de instrumentos financieros derivados de clientes	0	0
		700200303017	Fideicomisos administrados	3,561,652,392	4,574,434,462
	700200102004		Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	0	0
	700200102005		Acciones de SIEFORES por cuenta de trabajadores	0	0
	700200102006		Otras cuentas de registro	0	0
700400001001			Operaciones por cuenta propia	340,812,142,747	329,099,623,469
	700400102001		Avales otorgados	0	0
	700400102002		Activos y pasivos contingentes	3,000,000,000	0
	700400102003		Compromisos crediticios	14,050,772,947	16,189,744,202
	700400102004		Bienes en fideicomiso o mandato	24,052,112,560	20,114,189,965
		700400403008	Fideicomisos	23,987,897,729	20,071,044,727
		700400403009	Mandatos	64,214,831	43,145,238
	700400102005		Bienes en custodia o en administración	57,911,913,647	50,459,629,287
	700400102006		Acciones entregadas en custodia o en garantía	18,264,561,233	16,587,390,653
	700400102007		Colaterales recibidos por la entidad	25,455,896,592	18,298,062,502
		700400703016	Efectivo administrado en fideicomiso	0	0
		700400703017	Deuda gubernamental	25,455,896,592	18,298,062,502
		700400703018	Deuda bancaria	0	0
		700400703019	Otros títulos de deuda	0	0
		700400703020	Instrumentos financieros de capital	0	0
		700400703021	Otros	0	0
	700400102008		Colaterales recibidos y vendidos o entregados por la entidad	18,404,448,644	8,919,041,218
		700400803022	Deuda gubernamental	18,404,448,644	8,919,041,218
		700400803023	Deuda bancaria	0	0
		700400803024	Otros títulos de deuda	0	0
		700400803025	Instrumentos financieros de capital	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE GRUPOS
FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA**

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
		700400803026	Otros	0	0
	700400102009		Depósito de bienes	0	0
	700400102010		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3	158,112,421	117,368,890
	700400102011		Responsabilidades por fianzas en vigor (neto)	0	0
	700400102012		Garantías de recuperación por fianzas expedidas	0	0
	700400102013		Reclamaciones recibidas pendientes de comprobación	0	0
	700400102014		Reclamaciones contingentes	0	0
	700400102015		Reclamaciones pagadas	0	0
	700400102016		Reclamaciones canceladas	0	0
	700400102017		Recuperación de reclamaciones pagadas	0	0
	700400102018		Acciones de SIEFORES, posición propia	0	0
	700400102019		Otras cuentas de registro	179,514,324,703	198,414,196,752

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2024**

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

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	9,810,490,697	7,656,677,039
600400101002	Gastos por intereses	-8,090,002,028	-6,187,226,808
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	Margen financiero	1,720,488,669	1,469,450,231
601000201005	Estimación preventiva para riesgos crediticios	466,329,596	242,661,093
330000000002	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1,254,159,073	1,226,789,138
501200301006	Comisiones y tarifas cobradas	834,681,028	597,994,595
601400301007	Comisiones y tarifas pagadas	-305,402,966	-284,664,078
501600301008	Ingresos por primas (neto)	0	0
601800301009	Incremento neto de reservas técnicas	0	0
602000301010	Costo neto de adquisición por operaciones de seguros y fianzas	0	0
602200301011	Costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones pendientes de cumplir	0	0
502400301012	Resultado por intermediación	216,471,958	166,707,428
602600301013	Costos de operación de las AFORES	0	0
502800301014	Otros ingresos (egresos) de la operación	-308,048,514	-180,268,424
603000301015	Gastos de administración y promoción	-1,220,481,106	-1,065,065,542
330000000003	Resultado de la operación	471,379,473	461,493,117
503200401016	Participación en el resultado neto de otras entidades	1,367,839	497,432
330000000004	Resultado antes de impuestos a la utilidad	472,747,312	461,990,549
603400501017	Impuestos a la utilidad	75,929,358	76,899,082
330000000005	RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS	396,817,954	385,091,467
503600601018	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	Resultado neto	396,817,954	385,091,467
503800701019	Otros resultados integrales	0	0
503801902177	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
503801902178	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
503801902179	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
503801902180	Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0
503801902181	Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0
503801902182	Efecto acumulado por conversión	0	0
503801902183	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
504000701020	Participación en ORI de otras entidades	0	0
330000000007	RESULTADO INTEGRAL	397,236,588	385,091,467
544200601021	Resultado neto atribuible a	396,817,954	385,091,467
544202102186	Participación controladora	396,817,954	385,091,467
544202102187	Participación no controladora	0	0
544400701022	Resultado integral atribuible a	397,236,588	385,091,467
544402202188	Participación controladora	397,236,588	385,091,467
544402202189	Participación no controladora	0	0
330000000008	UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA	1	1

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		Resultado antes de impuestos a la utilidad	472,747,312	461,990,549
851000102002		Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
	851000203001	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	30,671,523	30,207,233
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	34,900,714	25,041,220
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	-1,367,838	-497,432
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	0	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	0	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	-51,508,454	-26,913,503
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	49,049,347	70,444,100
851000102004		Cambios en partidas de operación	0	0
	851000403001	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-3,577,799,114	-1,301,656,745
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-32,303,237	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	-14,752,104,849	5,668,288,759
	851000403004	Cambio en deudores por reporto	5,768,713,009	-12,019,173,841
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-75,843,508	-30,628,266
	851000403007	Cambio en Cartera de Crédito (Neto)	-11,078,865,769	-227,627,851
	851000403008	Cambio en Derechos de Cobro Adquiridos (Neto)	0	0
	851000403009	Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	0	0
	851000403010	Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	0	0
	851000403011	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403012	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403013	Cambio en inventarios	0	0
	851000403014	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-429,083,747	-28,588,076
	851000403015	Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	107,535,619	-334,064,770
	851000403016	Cambio en captación	12,330,375,703	3,756,661,742
	851000403017	Cambio en reservas técnicas	0	0
	851000403018	Cambio en acreedores por reporto	13,816,814,811	-4,919,567,784
	851000403019	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	851000403020	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	2,593,156,229	8,916,064,684
	851000403021	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	75,843,508	30,628,266
	851000403022	Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	0	0
	851000403023	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403024	Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403025	Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	-35,109,981	3,170,792
	851000403026	Cambio en otras cuentas por pagar	-1,740,265,241	-429,840,418
	851000403027	Cambios en otras provisiones	-236,817,387	138,499,500
	851000403028	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403029	Pagos de impuestos a la utilidad	-184,670,437	-302,113,109
85100001001		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,084,068,213	-519,674,950
		ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-215,420,976	-22,137,581
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	815,793	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	0	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de otras entidades	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de otras entidades	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE GRUPOS FINANCIEROS O SOCIEDAD CONTROLADORA
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-28,852,259	-11,471,881
	851000202013	Cobros por disposición de activos intangibles	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	0	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
851000001002		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-243,457,442	-33,609,462
		ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	0	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	357,912,704
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	996,486,289	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	0	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	0	0
851000001003		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	996,486,289	357,912,704
851000000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	3,837,097,060	-195,371,708
851200000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
851400000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	3,647,056,130	3,399,365,410
100200001001		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	7,484,153,190	3,203,993,702

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

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

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023

(PESOS)

CONSOLIDADO
Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Otorgado										Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de Instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de Instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Remediación por resultado de la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Inicio al inicio del periodo	2,614,288,910	0	1,112,902,045	0	251,355,128	4,759,615,852	0	0	0	0	0	0	0	0	8,738,161,935	0	8,738,161,935
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inicio ajustado	2,614,288,910	0	1,112,902,045	0	251,355,128	4,759,615,852	0	0	0	0	0	0	0	0	8,738,161,935	0	8,738,161,935
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																	
Aportaciones de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalizaciones de otros conceptos de capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																	
Reservas de capital	0	0	0	0	32,385,655	-32,385,655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL:																	
Resultado neto	0	0	0	0	0	396,817,954	0	0	0	0	0	0	0	0	396,817,954	0	396,817,954
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	418,634	0	0	0	0	0	0	0	418,634	0	418,634
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remediación por resultado en la valuación de la reserva de riesgos en curso por variación en las tasas de descuento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	32,385,655	364,432,299	418,634	0	0	0	0	0	0	0	397,236,588	0	397,236,588
Inicio al final del periodo	2,614,288,910	0	1,112,902,045	0	283,740,783	5,124,048,151	418,634	0	0	0	0	0	0	0	9,135,398,523	0	9,135,398,523

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA 1 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

INFORME DE LA DIRECCIÓN GENERAL
AL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.

JUNIO, 2024

BANCO MULTIVA

Con relación a las actividades correspondientes al segundo trimestre con cifras al 30 de junio de 2024, se informó que las reservas preventivas del Banco quedaron en la suma de \$2,135 millones de pesos, cifra superior a la que se reportó el pasado mes de marzo de 2024, por la cantidad de \$1,848 millones de pesos. Con relación al trimestre anterior, las reservas de banca comercial registraron un incremento de \$222 millones de pesos y las reservas de banca de consumo tuvieron una disminución de \$8 millones de pesos respecto al anterior trimestre.

Asimismo, se informó que a junio de 2024 la cartera crediticia se incrementó a \$67,895.7 millones de pesos, cifra superior en \$7,158.3 millones de pesos a la de \$60,737.4 millones de pesos que se contaba en el pasado mes de marzo de 2024.

Como consecuencia de lo anterior, el índice de morosidad (IMOR) del Banco al cierre de junio de 2024 tuvo una disminución con respecto al trimestre anterior, de 2.99% a 3.07%.

Respecto de personas relacionadas, en cuanto a créditos dispuestos en el segundo trimestre de 2024, se informó que han dispuesto la suma de \$2,113 millones de pesos, cumpliendo con el límite aplicable vigente a dicho trimestre que es por cantidad de \$2,702 millones de pesos.

Con relación a las personas relacionadas relevantes se informó que al cierre del segundo trimestre de 2024 se han dispuesto \$1,360 millones de pesos y con ello se cumple el límite vigente que es la cantidad de \$1,934 millones de pesos.

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

Se informaron los límites máximos de financiamiento aplicables al 30 de junio de 2024, en comparación con los del trimestre anterior, teniendo una variación positiva de \$20 millones de pesos.

Tratándose de los tres mayores deudores por riesgo común del Banco, la directora general informó, que, considerando el saldo dispuesto al 30 de junio de 2024, estos se encuentran dentro del límite permitido en base al capital básico aplicable del Banco a esa fecha, que fue por la suma de \$7,719 millones de pesos. Asimismo, se informó que durante el trimestre se dio cumplimiento a la normativa referente al límite máximo de financiamiento para persona(s) que representen riesgo común.

En el renglón de captación tradicional al 30 de junio de 2024, se informó que éste muestra un incremento de 9.9% con relación al trimestre anterior, quedando en la cantidad de \$73,416.6 millones de pesos, principalmente en depósitos a plazo.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA 2 / 3

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

En cuanto al monto de ingresos y egresos de la operación la directora general informó que a junio de 2024 quedó en \$1,489.1 millones de pesos, teniendo un incremento de 9.2% que corresponde a \$126.0 millones de pesos, con respecto al de junio de 2023 que fue de \$1,363.1 millones de pesos.

Respecto a los gastos acumulados a junio de 2024 éstos ascendieron a la suma de \$1,043.9 millones de pesos, contra \$920.1 millones de pesos del mes de junio de 2023.

Los resultados antes de impuestos a la utilidad consolidados muestran un acumulado al 30 de junio de 2024 por la suma de \$438.5 millones de pesos y se conforman principalmente por los rubros de ingresos y gastos por intereses, gastos de administración y promoción y comisiones y tarifas cobradas. Por lo que toca a Impuestos a la utilidad arroja un importe acumulado por \$67.2 millones de pesos. Con lo anterior se obtiene una utilidad neta acumulada por la suma de \$371.3 millones de pesos. Así mismo se cuenta con un capital contable consolidado a esa misma fecha por la suma de \$8,908.3 millones de pesos.

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

La inversión en valores de los Fondos de Inversión administrados por la Operadora al segundo trimestre del año 2024 ascendió a la cantidad de \$16,449 millones de pesos, teniendo un incremento de \$1,837 millones de pesos respecto a la cantidad que por \$14,612 millones de pesos presentaba el trimestre anterior.

La sociedad Operadora, muestra al 30 de junio de 2024 un resultado del ejercicio de \$9.8 millones de pesos teniendo un incremento de \$4 millones de pesos, con relación a marzo de 2024, que fue de \$4.8 millones de pesos. El capital contable de la misma al 30 de junio de 2024 es de \$107.3 millones de pesos, cifra superior en \$5 millones de pesos a la que por \$102.3 contaba al 31 de marzo 2024.

CASA DE BOLSA MULTIVA

En cuanto a la tenencia en operaciones de mercado de dinero con cifras al 30 de junio de 2024, ésta se observa en \$12,778.4 millones de pesos, representada principalmente por inversiones en Bondes D (sobretasa), BPAG, CETES y Acciones. En operaciones de mercado de capitales, la Intermediaria presentó una tenencia por la suma de \$2.4 millones de pesos.

La custodia de valores en la Casa de Bolsa es por la cantidad de \$60,633.7 millones de pesos al cierre del mes de junio de 2024, lo que representa un incremento de \$3,326.5 millones de pesos respecto al mes de marzo de 2024 que fue de \$57,307.2 millones de pesos; asimismo, se tiene un incremento del 7.1% respecto al acumulado a junio de 2023.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

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

PAGINA **3 / 3**

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Por otra parte, el gasto acumulado al 30 de junio de 2024 es por la suma de \$84.5 millones de pesos, 5.7% mayor, al gasto acumulado a junio de 2023.

La utilidad acumulada al mes de junio de 2024 en la Casa de Bolsa es de \$26 millones de pesos y su Capital Contable, a esa misma fecha, se observa en \$220.8 millones de pesos.

GRUPO FINANCIERO MULTIVA

Al cierre del mes de junio de 2024 el Grupo Financiero cuenta con 1,103 empleados, distribuidos en las entidades financieras que lo conforman directa o indirectamente, como sigue: 1,042 (94.5%) en el Banco; 54 (4.9%) en Casa de Bolsa y 7 (0.6%) en la Operadora.

La sociedad controladora del Grupo Financiero presenta una utilidad consolidada acumulada al 30 de junio de 2024 por \$396.9 millones de pesos, derivado del resultado que se observa en las entidades financieras que lo integran. Su capital contable consolidado a esa misma fecha es por la suma de \$9,135.4 millones de pesos.

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

FIN DEL TEXTO

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

GRUPO FINANCIERO MULTIVA

2T2024

Información financiera al 30 de junio de 2024

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

Por el trimestre terminado el 30 de junio de 2024

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(1) Actividad

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V. (el Grupo) con domicilio en Cerrada de Tecamachalco, número

45, Colonia Reforma Social, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México, es una

subsidiaria de Grupo

Empresarial Ángeles, S. A. de C. V., quien posee el 53.02% de su capital social, el 46.98% restante es

poseído por diversas personas físicas. El Grupo Financiero está autorizado para adquirir y administrar

acciones con derecho a voto emitidas por entidades financieras y bursátiles

relacionadas con la compraventa y tenencia de acciones, en los términos de la Ley para

Regular las Agrupaciones Financieras (LRAF)

y las demás leyes aplicables.

Al 30 de junio de 2024, las subsidiarias del Grupo incluidas en la consolidación son las siguientes:

- Banco Multiva, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva (el Banco) -

De quien posee el 99.99% de su capital social; se dedica a la prestación de servicios de banca múltiple

en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito y demás leyes aplicables y las disposiciones

emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) que comprenden, entre otras,

la recepción de depósitos, aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con

valores y derivados y la celebración de contratos de fideicomiso. Al 31 de diciembre de 2022 el Banco

consolida sus estados financieros con Fondos de Inversión Multiva, S. A. de C. V., Sociedad Operadora

de Fondos de Inversión, (la Operadora de Fondos).

- Casa de Bolsa Multiva, S. A. de C. V., Grupo Financiero Multiva (la Casa de Bolsa)- De quien posee

el 99.99% de su capital social; es una sociedad autorizada para actuar como intermediaria financiera

en operaciones de valores y derivadas en los términos de la Ley de Mercado de Valores (LMV) y

disposiciones de carácter general emitidas por la Comisión.

- Multivalores Servicios Corporativos, S. A. de C. V. (Multiva Servicios)- De quien posee el 99.99% de

su capital social; hasta el 31 de diciembre de 2019, fue la prestadora de servicios administrativos

complementarios y auxiliares a compañías relacionadas dentro del Grupo Financiero, quien emite su

información financiera en los términos de las Normas de Información Financiera

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 2 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

mexicanas (NIF).

(2) Autorización y bases de presentación Autorización

El 26 de julio de 2024, el Lic. Javier Valadez Benítez (Director General); el C. P. Gustavo Adolfo Rosas Prado

(Director de Administración y Finanzas); la L. C. Socorro Patricia González Zaragoza, CIA (Directora de

Auditoría) y la C. P. Irma Gómez Hernández (Contadora General) autorizaron la emisión de los estados

financieros consolidados adjuntos y sus notas.

2

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Grupo Financiero

y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito (las Disposiciones), emitidas

por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), los accionistas y la Comisión tienen facultades

para modificar los estados financieros después de su emisión.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados del Grupo Financiero están preparados con fundamento en la

legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos

Financieros en México (los Criterios de Contabilidad) establecidos en el Anexo 1 de las Disposiciones, y las

reglas de operación aplicables, establecidos por la Comisión así como por el Banco de México (el Banco

Central), quienes tienen a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión

de su información financiera.

Los Criterios Contables permiten la utilización de los criterios contables utilizados por las subsidiarias del

Grupo Financiero, los cuales son como sigue: el Banco y la Casa de Bolsa, de acuerdo con los criterios

contables para instituciones de crédito y casas de bolsa en México, respectivamente, emitidos por la

Comisión; y las Normas de Información Financiera (NIF) para Multivalores Servicios Corporativos.

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de las instituciones de crédito debe ajustarse a

la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de

Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información

financiera", considerando en primera instancia las NIF contenidas en la Serie NIF A "Marco conceptual", así

como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 "Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad".

Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF excepto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 3 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos

3

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

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

contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 4 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

(IFCPI).

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar

en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las

siguientes notas:

- Nota 3(h)- Operaciones de reporto: deterioro de los instrumentos financieros provenientes de cambios en sus valores en el mercado.

- Nota 3(m) - Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios y de recuperabilidad de cuentas por cobrar: supuestos e insumos utilizados en su determinación.

- Nota 3(y) - Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales claves.

- Nota 3(aa) - Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables, y la materialización de los impuestos diferidos.

Determinación del valor razonable

Algunas de las políticas y revelaciones contables requieren la medición de los valores razonables tanto de

los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

La jerarquía de valor razonable es un criterio basado en definiciones contables que asignan un nivel de

complejidad a la valuación de instrumentos financieros, siendo nivel 1 y 2 los niveles con mayor simpleza

para determinar el valor razonable y el nivel 3 la mayor complejidad. En este sentido, el modelo de

determinación del nivel es un modelo que utiliza insumos de proveedores de información internacionales que

están alineados con las mejores prácticas, siempre con referencia a la forma en la que se revelará la

información financiera contable; el modelo de jerarquía de valor razonable en ningún momento mantiene una

relación con el riesgo asociado a los instrumentos.

El Grupo cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables.

Esto incluye la autorización por parte del Consejo de Administración de la contratación de un proveedor de

precios autorizado.

4

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Asimismo, en el supuesto de que el Grupo tuviera valores razonables de Nivel 3, el equipo de valuación

revisaría regularmente los datos de entrada no observables significativos y los ajustes de valuación. Si se

usara información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios, para medir

los valores razonables, el equipo de valuación evaluaría la evidencia obtenida de los terceros para respaldar

la conclusión de que esas valuaciones satisfacen los requerimientos de las NIF,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 5 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Durante el trimestre terminado el 30 de junio de 2024, no se observó una disminución significativa en el volumen (o nivel de actividad) en relación con la actividad normal del mercado. Lo anterior considerando el tipo de instrumentos financieros que mantiene el Grupo, su baja complejidad y por la disminución de la volatilidad en los mercados financieros en 2023.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 6 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Al 30 de junio de 2024, no existe una reducción en la disponibilidad de precios e insumos proporcionados por el proveedor de precios, por lo que no hay un deterioro evidente y que resulte significativo de las condiciones observables en los insumos utilizados para la valuación de los valores y los otros instrumentos financieros que requiera el reconocimiento de un deterioro en su valor. Como parte de los controles del Grupo, se monitorea la evolución de los mercados financieros, liquidez y condiciones de disponibilidad de precios e insumos para la valuación de los instrumentos con el fin de anticipar cualquier deterioro en el valor de estos. El Grupo no reconoció transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al 30 de junio de 2024.

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

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

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados antes mencionados se presentan en moneda de informe peso

mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace

referencia a pesos o "\$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o

USD, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

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

Los estados financieros reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de

divisas, inversiones en valores, reportos, préstamo de valores e instrumentos financieros derivados en la

fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

e) Presentación del resultado integral

En cumplimiento con el criterio contable D-2 "Estado de resultado integral" establecido por la Comisión, el

Grupo presenta el resultado integral en un solo estado que presenta en un único documento todos los rubros

que conforman el resultado neto, incrementado o disminuido por los Otros Resultados Integrales (ORI) del

período, así como de la participación en los ORI de otras entidades, y se denomina "Estado de resultado integral".

(3) Resumen de las principales políticas contables Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros consolidados que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Grupo

de conformidad con los Criterios de Contabilidad establecidos para las instituciones de crédito en México

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 7 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

emitidos por la Comisión.

6

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

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

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación

Los estados financieros consolidados que se acompañan fueron preparados de conformidad con los Criterios

de Contabilidad, los cuales debido a que el Grupo opera en un entorno económico no inflacionario conforme

lo establece la NIF B-10 "Efectos de la inflación", incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación

hasta el 31 de diciembre de 2007 con base en el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad

de cuenta cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación. El

porcentaje de inflación anual, acumulada en los tres últimos ejercicios y los valores de la UDI utilizados para

determinar la inflación, se muestran a continuación:

Inflación

31 de diciembre de UDI Del año Acumulada

2023 7.981602 4.38% 20.83%

2022 7.646804 7.58% 19.50%

2021 7.108233 7.61% 14.16%

(b) Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados del Grupo incluyen los de sus subsidiarias

mencionadas en la nota 1,

en las cuales ejerce control. Los saldos y operaciones importantes entre las compañías del grupo se han

eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados. La consolidación se efectuó con base

en los estados financieros auditados de las entidades al 30 de junio de 2024, los que se prepararon de

acuerdo con los Criterios de Contabilidad establecidos por la Comisión.

(c) Compensación de activos financieros y pasivos financieros

Un activo y pasivo financiero serán objeto de compensación de manera que se presente en el estado de

situación financiera consolidado su importe neto, sólo cuando el Grupo tiene el derecho legalmente exigible

y vigente de compensarlos en cualquier circunstancia, y a su vez la intención de liquidarlos sobre una base

compensada, o de realizar el activo financiero y liquidar el pasivo financiero simultáneamente.

La compensación de un activo financiero y un pasivo financiero para su presentación en el estado de situación

financiera procede sólo cuando:

(i) El Grupo tiene un derecho y una obligación legal de cobrar o pagar un importe

compensado,

por lo que la entidad tiene, de hecho, un activo financiero compensado o un pasivo financiero

compensado; y

(ii) El monto resultante de compensar el activo financiero con el pasivo financiero

refleja los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 8 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

flujos de efectivo esperados del Grupo, al liquidar dos o más instrumentos financieros. Con base en lo anterior, el Grupo compensa un activo financiero y un pasivo financiero reconocidos y presenta el monto compensado en el estado de situación financiera sólo cuando la Institución cumple las dos condiciones siguientes:

(i) tenga un derecho legalmente exigible y vigente de compensar el activo financiero y el pasivo

financiero en cualquier circunstancia; y, a su vez

7

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(ii) tenga la intención de liquidar el activo financiero y el pasivo financiero sobre una base

compensada o de realizar el activo financiero y liquidar el pasivo financiero simultáneamente.

(d) Transacciones en moneda extranjera

Los registros contables están en pesos mexicanos y en monedas extranjeras

(principalmente dólar), las que,

para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas

distintas al dólar se convertirán

de la moneda respectiva a dólares, considerando la cotización que rija para la moneda correspondiente en

relación al mencionado dólar en los mercados internacionales conforme lo establece la Comisión, y la

equivalencia de la moneda nacional con el dólar será el tipo de cambio de cierre de

jornada a la fecha de

transacción o de elaboración de los estados financieros según corresponda, publicado

por el Banco de

México o la que la sustituya.

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

(e) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo se reconoce a su valor nominal. Se consideran efectivo, la moneda de curso legal y moneda

extranjera en caja, los depósitos en el Banco Central y los depósitos en entidades financieras del país y el

extranjero, ya sea en cuentas de cheques, giros bancarios, telegráficos o postales y remesas en tránsito

Los equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable. Éstos incluyen valores a corto

plazo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo que están sujetos a riesgos poco importantes en

su valor (donde estos últimos son aquellos cuyo plazo de vencimiento se prevé dentro de un máximo de 48

horas a partir de su adquisición), entre otros, los préstamos interbancarios con vencimientos iguales o

menores a tres días hábiles (operaciones de "Call Money"), la compra de divisas que no se consideren

instrumentos financieros derivados conforme lo establece el Banco Central en la regulación aplicable, y otros

equivalentes de efectivo tales como corresponsales, documentos de cobro inmediato,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 9 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

metales preciosos amonedados e inversiones disponibles a la vista. La valuación de las disponibilidades representadas por metales preciosos amonedados se realiza a su valor razonable, considerándose como tal a la cotización aplicable a la fecha de valuación, excepto aquellos que por su naturaleza no tengan valor razonable, los cuales se reconocen a su costo de adquisición. Las divisas adquiridas que se pacta liquidar en una fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como efectivo y equivalentes de efectivo restringidos; en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de efectivo y equivalentes de efectivo. Los derechos originados por las ventas de divisas se registran en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" y las obligaciones derivadas de las compras de divisas se registran en el rubro de "Acreedores por liquidación de operaciones". El monto de los sobregiros en cuentas de cheques, el saldo compensado, de divisas a recibir y divisas a entregar, o de algún concepto que integra las disponibilidades, cuando muestran saldos negativos, se presenta en el rubro de "Otras cuentas por pagar". Los intereses ganados y las utilidades o pérdidas por valuación se incluyen en los resultados consolidados del ejercicio conforme se devengan como parte de los ingresos o gastos por intereses. Los resultados por valuación y compraventa de metales preciosos amonedados y divisas se reconocen en el resultado por intermediación.

8

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

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

(f) Cuentas de margen

Las cuentas de margen están asociadas a transacciones con instrumentos financieros derivados celebrados en mercados o bolsas reconocidos, en las cuales se depositan activos financieros altamente líquidos destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a dichos instrumentos, a fin de mitigar el riesgo de incumplimiento. El monto de los depósitos corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores que efectúen el Grupo y la cámara de compensación durante la vigencia del contrato de los instrumentos financieros derivados. Las cuentas de margen en efectivo se reconocen a su valor nominal y se presentan dentro del rubro de "Cuentas de margen". Los rendimientos y las comisiones que afectan a las cuentas de margen, distintos a las fluctuaciones en los precios de los derivados, se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan dentro de los rubros de "Ingresos por intereses" y "Comisiones y tarifas"

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 10 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

pagadas", respectivamente.

Las liquidaciones parciales o totales depositadas o retiradas por la cámara de compensación con motivo de las fluctuaciones en los precios de los derivados se reconocen dentro del rubro de "Cuentas de margen", afectando como contrapartida una cuenta específica que puede ser de naturaleza deudora o acreedora, según corresponda y que representa un anticipo recibido, o bien, un financiamiento otorgado por la cámara de compensación y que reflejará los efectos de la valuación de los derivados previos a su liquidación.

Las normas de reconocimiento de las cuentas de margen distintas a efectivo dependerán del derecho que tenga la cámara de compensación para vender o dar en garantía dicha cuenta de margen, así como el cumplimiento, en su caso de la entidad cedente. El cedente deberá reconocer la cuenta de margen conforme a lo siguiente:

- a) Si la cámara de compensación tuviese el derecho de vender o dar en garantía los activos financieros que conforman a la cuenta de margen, el cedente deberá reclasificar el activo financiero en su estado de situación financiera consolidado, presentándolo como restringido, los cuales seguirán las normas de valuación y revelación de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda de acuerdo con su naturaleza, debiéndose observar las normas de presentación contenidas en las Disposiciones.
- b) En caso de que la entidad cedente incumpla con las condiciones establecidas en el contrato, y por tanto no pudiera reclamar la cuenta de margen, deberá dar de baja la misma de su estado de situación financiera consolidado.
- c) Con excepción de lo establecido en el inciso b) anterior, la entidad cedente deberá mantener en su estado de situación financiera la cuenta de margen consolidado. La contrapartida de naturaleza deudora o acreedora representará un anticipo recibido, o bien, un financiamiento otorgado por la cámara de compensación de manera previa a la liquidación del derivado.

(g) Inversión en instrumentos financieros

i. Reconocimiento y medición inicial

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

9

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 11 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Continúa)

éste, llevados a través de resultado integral, los costos de transacción directamente atribuibles a su

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

ii. Clasificación y medición posterior

En el reconocimiento inicial, las inversiones en instrumentos financieros se clasifican en las siguientes

categorías, conforme al modelo de negocio y las características de los flujos contractuales de los mismos,

como:

– Instrumentos financieros negociables (IFN), medidos a valor razonable con cambios en resultados

(VRCR) que representan la inversión en instrumentos financieros de deuda o de capital, y que tienen por

objetivo obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta.

La clasificación de las inversiones en instrumentos financieros se basa tanto en el modelo de negocios como

en las características de los flujos contractuales de los mismos. Atendiendo al modelo de negocios, un

instrumento financiero o una clase de instrumentos financieros (un portafolio), puede ser administrado bajo:

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

– Un modelo de negocio que busca, tanto la recuperación de los flujos contractuales como en el modelo

anterior, como la obtención una utilidad mediante la venta de los instrumentos financieros, lo cual conlleva a

desplazar un modelo combinado de gestión de estos instrumentos financieros.

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

Los instrumentos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si el Grupo

cambia su modelo de negocio, en cuyo caso todos los instrumentos financieros afectados son reclasificados

a la nueva categoría en el momento en que el cambio en el modelo de negocio ha ocurrido.

La reclasificación de inversiones en instrumentos financieros entre categorías se aplica prospectivamente a

partir de la fecha de cambio en el modelo de negocio, sin modificar ninguna utilidad o pérdida reconocida con

anterioridad, tales como intereses o pérdidas por deterioro.

Cuando se realice alguna reclasificación conforme a lo antes mencionado, el Grupo deberá informar de este

hecho por escrito a la Comisión Bancaria dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación,

exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. Dicho cambio deberá estar

autorizado por el Comité de Riesgos del Grupo.

Un instrumento financiero se mide al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está

clasificado como medido a su valor razonable con cambios a través de resultados:

– el instrumento financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los

instrumentos financieros para obtener la recuperación de los flujos de efectivo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 12 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

contractuales; y

10

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

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

– las condiciones contractuales del instrumento financiero dan lugar, en fechas
especificadas, a flujos

de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses
sobre el importe del

principal pendiente (Sólo Pago del Principal e Intereses, o SPPI por sus siglas).

Una inversión en un instrumento de deuda se mide a valor razonable con cambios en otros
resultados

integrales (ORI) si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado
como medido a valor

razonable con cambios en resultados:

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

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

– las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas
especificadas, a flujos de

efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre
el importe del principal

pendiente (SPPI).

Todos los instrumentos financieros no clasificados como medidos al costo amortizado o a
valor razonable

con cambios en otros resultados integrales (ORI) como se describe anteriormente, son
medidos a valor

razonable con cambios en resultados. Esto incluye todos los instrumentos financieros
derivados (ver inciso

(j) de esta nota).

Instrumentos financieros: Evaluación del modelo de negocio –

El Grupo realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se
mantiene un instrumento

financiero a nivel del portafolio, ya que esto es lo que mejor refleja la manera en que
se administra el negocio

y se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:
– las políticas y los objetivos señalados para el portafolio y la operación de esas

políticas en la práctica.

Estas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por
intereses contractuales,

mantener un perfil de tasa de interés concreto o coordinar la duración de los
instrumentos financieros con la

de los pasivos que dichos instrumentos están financiando o las salidas de efectivo
esperadas, o realizar flujos

de efectivo mediante la venta de los instrumentos;

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

– los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los instrumentos
financieros

mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos
riesgos;

– cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 13 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

en el valor razonable de los instrumentos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- la frecuencia, el volumen y la oportunidad de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

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

11

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

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

Los instrumentos financieros que son mantenidos para negociación y cuyo rendimiento es evaluado sobre

una base de valor razonable son medidos a valor razonable con cambios en resultados.

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

Para propósitos de esta evaluación, el monto del "principal" se define como el valor razonable del instrumento

financiero en el momento del reconocimiento inicial. El "interés" se define como la contraprestación por el

valor del dinero en el tiempo y por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente, durante un

período de tiempo concreto y por otros riesgos y costos básicos de los préstamos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal e intereses (SPPI), el Grupo

considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un instrumento financiero

contiene una condición contractual que pudiera cambiar la oportunidad o importe de los flujos de efectivo

contractuales de manera que no cumpliría esta condición.

Al hacer esta evaluación, el Grupo toma en cuenta:

- eventos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;

- términos que pudieran generar apalancamiento;

- términos que hacen referencia al valor del dinero en el tiempo, como por ejemplo ajustar la tasa del

cupón, incluyendo las características de tasa variable;

- términos que generen instrumentos derivados implícitos, o cambios en sus términos y condiciones, por

indexación a variables ajenas a la naturaleza del contrato;

- características de pago anticipado y prórroga; y

- términos que limitan el derecho del Grupo a los flujos de efectivo procedentes de instrumentos

específicos (por ejemplo, características de "sin recurso").

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal e

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 14 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para el termino anticipado del contrato. Adicionalmente, en el caso de un instrumento financiero adquirido con un descuento o prima significativo de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por termino anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

12
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

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

Instrumentos financieros: Medición posterior y ganancias y pérdidas -
Instrumentos
financieros
negociables
(IFN)

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

iii. Baja en cuentas

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

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

iv. Deterioro

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

El Grupo evalúa desde su reconocimiento inicial las pérdidas crediticias esperadas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 15/ 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PCE) de los IFCV y los IFCPI, las cuales se determinan considerando el nivel de recuperabilidad esperada que corresponda a los distintos IFCV y reconoce el efecto de la pérdida, con base en el costo amortizado de los IFCV y los IFCPI. Dado que el valor razonable del IFCV ya reconoce el deterioro por pérdidas crediticias esperadas, el Grupo no procede a crear una estimación que reduzca el valor razonable del IFCV; por lo tanto, el efecto se reconoce en la utilidad o pérdida neta, afectando el valor del IFCV antes de reconocer el efecto en ORI por valuación a valor razonable. Para los IFCPI, se reconoce la PCE determinada afectando el valor razonable del IFCPI. Lo anterior no afecta a los IFN, pues en éstos no surge la cuestión de cobrabilidad al no existir la intención de cobro y porque el valor de mercado de los mismos capta generalmente los efectos de pérdidas crediticias esperadas de los mismos. Las PCE son el promedio ponderado por la probabilidad de las pérdidas crediticias y se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo. Al estimar las PCE, el Grupo considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esto incluye información cuantitativa y cualitativa y análisis, basados en la experiencia histórica del Grupo y en una evaluación de crédito informada e incluyendo información prospectiva.

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

13
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
En caso de que existan cambios favorables en la calidad crediticia de los IFCV que estén debidamente sustentados con base en eventos posteriores observables, la PCE ya reconocida se revierte en el periodo en que ocurren dichos cambios, contra la utilidad o pérdida neta del periodo, como una reversión de PCE previamente reconocida.
Operaciones fecha valor Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior hasta un plazo máximo de cuatro días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda. Cuando el monto de títulos por entregar excede el saldo de títulos en posición propia de la misma naturaleza (gubernamentales, bancarios, accionarios y otros títulos de deuda), se presenta en el pasivo dentro del rubro de "Valores

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 16 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

asignados por liquidar".

(h) Operaciones de reporto

Las operaciones de reporto que no cumplen con los términos establecidos en la NIF C-14 "Transferencia y

baja de activos financieros", se les da el tratamiento de financiamiento con colateral atendiendo a la sustancia

económica de dichas transacciones e independientemente si se trata de operaciones de reporto "orientadas

a efectivo" u "orientadas a valores". En las transacciones "orientadas a efectivo" la intención como reportada

es obtener un financiamiento en efectivo y la intención de la reportadora es el invertir su exceso de efectivo,

y en la transacción "orientada a valores" la reportadora tiene como objetivo acceder a ciertos valores en

específico y la intención de la reportada es la de aumentar los rendimientos de sus inversiones en valores.

Actuando como reportado -

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Grupo reconoce la entrada de efectivo o

equivalentes de efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida

inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro "Acreedores por reporto", la cual representa la

obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por pagar

se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del

ejercicio conforme se devenga, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Gastos

por intereses". Los activos financieros transferidos a la reportadora se reclasifican en el estado de situación

financiera consolidado, presentándolos como restringidos, y se siguen valuando de conformidad con el

criterio de contabilidad que corresponda al activo.

Actuando como reportador -

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la salida de efectivo y equivalentes de

efectivo, o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar al precio pactado que

se presenta en el rubro de "Deudores por reporto", la cual representa el derecho a recuperar el efectivo

entregado. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por cobrar se valúa a su costo amortizado, mediante

el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devenga, de acuerdo

con el método de interés efectivo, dentro del rubro de "Ingresos por intereses". Los activos financieros que

son recibidos como colateral, se registran en cuentas de orden y se valúan a valor razonable.

14

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 17 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

(i) Préstamo de valores

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

Actuando como prestamista

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

Asimismo, se registra en cuentas de orden el colateral recibido que garantiza los valores prestados.

Tratándose de préstamos de valores en donde el valor objeto de la operación otorgado por el prestamista

proviene de colaterales recibidos en otras transacciones (por ejemplo, un reporto u otros préstamos de

valores), se lleva el control de dicho colateral en el subrubro "Colaterales recibidos y vendidos o entregados

en garantía por la entidad" dentro del rubro "Cuentas de orden".

El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio a través del método de interés

efectivo durante la vigencia de la operación en el rubro "Ingresos por intereses" y en el estado de situación

financiera dentro del rubro de "Otras cuentas por cobrar".

Actuando como prestatario

Actuando como prestatario, a la fecha de la contratación del préstamo de valores, el Grupo registra el valor

objeto del préstamo recibido en cuentas de orden, siguiendo para su valuación los lineamientos para los

títulos reconocidos en el criterio de contabilidad B-9 "Custodia y administración de bienes".

El valor objeto de la operación se presenta en cuentas de orden en el rubro de "Colaterales recibidos por la

entidad". Tratándose de préstamos de valores en donde los activos financieros otorgados como garantía por

el prestatario provengan de colaterales recibidos en otra transacción (por ejemplo, un reporto u otro préstamo

de valores), se lleva el control de dicho colateral en el rubro de "Cuentas de orden".

El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio a través del método de interés

efectivo durante la vigencia de la operación, en el rubro "Gastos por intereses" y en el estado de situación

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 18 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

financiera dentro del rubro "Otras cuentas por pagar".

(j) Instrumentos financieros derivados

El Grupo clasifica los instrumentos financieros derivados con base a su intencionalidad en las dos categorías

que se muestran a continuación:

15

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

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

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

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

El reconocimiento en los estados financieros de los activos y/o pasivos provenientes de operaciones con IFD,

se realiza en la fecha en que se concreta la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

El Grupo reconoce todos los activos o pasivos financieros resultantes de los derechos y obligaciones

establecidos en los contratos de IFD, inicialmente a su valor razonable, el cual, presumiblemente,

corresponde al precio de transacción, es decir, el precio de contraprestación recibida o entregada. Los costos

de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de IFD se reconocen directamente en

resultados dentro del "Resultado por intermediación".

Posteriormente, todos los IFD se valúan a su valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los

que se pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en los

resultados del período dentro del rubro "Resultado por intermediación".

Los derivados se presentan en el estado de situación financiera consolidado en un rubro específico del activo

o del pasivo, dependiendo de si su valor razonable corresponde a un saldo deudor o un saldo acreedor,

respectivamente. Dichos saldos deudores o acreedores se compensan siempre y cuando cumplan con las

reglas de compensación de activos y pasivos financieros.

(k) Compensación de cuentas liquidadoras

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reportos,

préstamos de valores y divisas, que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados, se

registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores por

liquidación de operaciones", respectivamente, así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de

operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 19 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

mismo día. Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados.

La estimación de pérdidas crediticias esperadas correspondiente a los montos por cobrar antes

mencionados, deberá determinarse de conformidad con lo establecido en la NIF C-16

"Deterioro de

instrumentos financieros por cobrar".

Los activos y pasivos financieros se compensan de manera que se presente en el estado de situación

financiera consolidado el saldo deudor o acreedor, según corresponda, siempre y cuando se tenga el derecho

contractual de compensar los importes reconocidos y se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, o de

realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

(1) Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de financiamientos otorgados a clientes por el Grupo a través de contratos

de crédito, operaciones de factoraje financiero, descuento y cesión de derechos de crédito, así como

16

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

operaciones de arrendamiento financiero, los cuales se reconocen cuando son originados y, en caso de

adquisiciones, en la fecha de concertación de la adquisición.

Representa el saldo de los montos entregados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados,

menos los intereses cobrados por anticipado. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta

deduciendo los saldos de la cartera de crédito.

Las líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos

crediticios". El monto que es dispuesto por el acreditado se considera dentro de la cartera de crédito conforme

a la categoría de crédito que le corresponda.

Clasificación de la cartera de crédito

La cartera de crédito se presenta en las categorías de comercial, hipotecaria de vivienda y consumo,

conforme a lo descrito a continuación.

Créditos comerciales. Incluye los créditos mencionados a continuación:

a) los otorgados a personas morales o personas físicas con actividad empresarial y destinados a su giro

comercial o financiero;

b) créditos otorgados a entidades financieras distintos de los préstamos interbancarios con un plazo menor

a 3 días hábiles;

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

d) créditos por operaciones de arrendamiento financiero que sean celebradas con personas morales o

físicas con actividad empresarial;

e) créditos otorgados a fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y los esquemas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 20 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

de crédito comúnmente conocidos como "estructurados" en los que exista una afectación patrimonial que permita evaluar individualmente el riesgo asociado al esquema;

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

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

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

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

17

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

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

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

Líneas de crédito

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

Operaciones de factoraje financiero, descuento y cesión de derechos de crédito

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 21 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

Para cualquiera de las operaciones mencionadas anteriormente, el Grupo reconoce inicialmente como

cartera de crédito el valor nominal de la cartera recibida contra la salida de efectivo, el aforo pactado reconocido en "Otras cuentas por pagar" por importe del valor nominal de los derechos de crédito transferidos que no financia el Grupo, y el ingreso financiero por devengar.

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

determina y reconoce conforme a la tasa de interés efectiva de las operaciones.

Modelo de negocio de la cartera de crédito

La determinación del modelo de negocio para la cartera de crédito se basa en el historial de cómo el Grupo

la administra, considerando lo siguiente:

a) La forma en cómo se determina e informa al Consejo de Administración el desempeño de la cartera

de crédito, por ejemplo, sobre rendimientos asociados a la cobranza contractual, o su valor de venta en el mercado.

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

c) Los lineamientos sobre los que se basa la remuneración de la dirección de crédito, si con base en

maximizar el valor de la cartera de crédito o en cobrar sus flujos contractuales.

El Grupo establece que la cartera de crédito debe reconocerse bajo el alcance del criterio B-6 si el objetivo

del MN es conservarla para cobrar los flujos de efectivo contractuales y los términos del contrato prevén flujos

18

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 22 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Continúa)

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

Anualmente el Grupo evalúa las características de su modelo de negocio para clasificar la cartera de crédito

con base en el objetivo del mismo, conforme a sus políticas establecidas.

Reclasificaciones del método de valuación

El Grupo realiza reclasificaciones únicamente cuando el modelo de negocio de la cartera de crédito se

modifica, exclusivamente cuando lo determina el Consejo de Administración el Director General como

resultado de cambios externos o internos significativos que se presentan, comunicándolas a la Comisión.

Renegociaciones

Se consideran renegociaciones a las reestructuras y renovaciones de las operaciones de cartera de crédito,

las cuales se describen a continuación:

Reestructuración. Es una renegociación de la que se deriva cualquier modificación a las condiciones

originales del crédito, entre las cuales se encuentran:

- cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;
- cambio de moneda o unidad de cuenta (por ejemplo, VSM, UMA o UDI);
- concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a

los términos originales del crédito;

- prórroga del plazo del crédito;

- modificación al esquema de pagos pactado, o

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

Renovación. Es una renegociación en la que el saldo de un crédito es liquidado parcial o totalmente por el

deudor, sus obligados solidarios u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituya riesgos comunes

con el deudor, a través del incremento al monto original del crédito, o bien con el producto proveniente de

otro crédito contratado con la misma entidad o con un tercero que por sus nexos patrimoniales con esta

última constituya riesgos comunes.

No obstante lo anterior, el Grupo no considera renovado un crédito por las disposiciones que se efectúen

durante la vigencia de una línea de crédito preestablecida, siempre y cuando el acreditado haya liquidado la

totalidad de los pagos que le sean exigibles conforme a las condiciones originales del crédito.

Por las reestructuras, así como por las renovaciones con las que se liquida parcialmente el crédito original,

el Grupo reconoce una utilidad o pérdida por la diferencia entre los flujos de efectivo del nuevo crédito

descontados a la tasa de interés efectiva original y el valor en libros del crédito original a la fecha de la

renegociación, sin considerar su estimación preventiva para riesgos crediticios.

Para efectos de lo anterior, se considera valor en libros al monto efectivamente al acreditado, ajustado por

los intereses devengados, otros conceptos financiados, los cobros de principal e

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 23 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

intereses, así como por las
19

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

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

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

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

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

Nivel de riesgo de crédito de la cartera de crédito

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

Etapa 1

Se refiere a cartera de crédito cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros, es decir que no se encuentra en los supuestos para considerarse en las etapas 2 y 3 que se mencionan posteriormente. Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios, el Grupo considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 1:

- Sobre créditos de consumo no revolvente (para adquisición de bienes de consumo duradero o ABCD, Auto, Nómina, Personal y Otros), cuando presentan hasta un mes de atraso.
 - Para tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, cuando presenta hasta un impago en los periodos consecutivos inmediatos anteriores.
 - En el caso de microcréditos, cuando presentan hasta un mes de atraso.
 - Para la cartera de crédito hipotecaria y de vivienda, cuando presentan atrasos de hasta un mes o atrasos
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 24 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

de hasta tres meses para cartera que cuenta con prórroga; en el caso de cartera de crédito ROA cuando presenta de tres a seis meses de atraso, siempre que cada uno de los pagos realizados durante dicho período representa al menos el 5% de la amortización pactada.

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

Etapa 2

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

20

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

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

Adicionalmente, en atención a lo establecido en las Disposiciones para la determinación de la estimación

preventiva para riesgos crediticios, el Grupo considera los siguientes criterios para definir cuando los créditos se encuentran en Etapa 2:

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

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

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

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

- Cartera de crédito comercial, cuando presenta atrasos mayores a 30 días naturales un mes calendario y menores a 90 días naturales tres meses calendario.

Los créditos que estando en etapa 2 han liquidado totalmente los saldos exigibles pendientes de pago, o que habiendo sido reestructurados o renovados han cumplido con el pago sostenido, son reclasificados a etapa

1.

Etapa 3

Corresponde a la cartera de crédito con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más de los eventos, los cuales tienen un impacto significativo sobre los flujos de efectivo futuros de dichos créditos. En

específico, se consideran los créditos en esta etapa los siguientes:

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

Sin perjuicio de lo previsto previamente, los créditos que continúan recibiendo pago en términos de lo

previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles (LCM), así como los créditos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 25 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley, son traspasados a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 cuando incurren en los supuestos previstos por el numeral 2 siguiente.

2. Tratándose de créditos de consumo no revolventes, microcréditos y créditos a la vivienda, que han sido

pagados parcialmente, cuando los vencimientos de sus adeudos son como sigue:

a. Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, cuando presentan 30 días naturales,

un mes calendario o más de vencidos en capital e interés.

b. Créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, si presentan

90 días naturales tres meses calendario o más de vencidos en interés o 30 días naturales un mes

calendario o más de vencidos en capital.

c. Pagos periódicos parciales de principal e interés, cuando presentan 90 días naturales tres meses

calendario o más de vencidos en capital o interés.

3. Créditos distintos a los mencionados en el numeral anterior, cuyas amortizaciones no han sido liquidadas

en su totalidad en los términos pactados originalmente, cuando los vencimientos de sus adeudos son

como sigue:

21

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

a. Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento, cuando presentan 30 días naturales

un mes calendario o más de vencidos en capital e interés.

b. Créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, si presentan

90 días naturales 3 meses calendario o más de vencidos en interés o 30 días naturales un mes

calendario o más de vencidos en capital.

c. Pagos periódicos parciales de principal e interés, cuando presentan 90 días naturales tres meses

calendario o más de vencidos en capital o interés.

4. Documentos de cobro inmediato referidos en la política contable de "Efectivo y equivalentes de efectivo",

al momento en que no han sido cobrados.

El traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 de los créditos a que se refiere el numeral 5 del

párrafo anterior se sujeta al plazo excepcional de 180 o más días de incumplimiento a partir de la fecha en la

que:

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

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

c) la entidad haya recibido el pago parcial de la amortización correspondiente. La excepción contenida en el

presente inciso será aplicable siempre y cuando se trate de créditos bajo el esquema

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 26 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

ROA, y cada uno de los pagos realizados durante dicho período representen, al menos, el 5% de la amortización pactada.

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

Periodicidad de pago contractual

Equivalencia

30 días 90 días

Quincenal 2 quincenas Más de 6 quincenas

Catorcenal 2 catorcenas Más de 6 catorcenas

Decenal 3 decenas Más de 9 decenas

Semanal 4 semanas Más de 13 semanas

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

- Para créditos de consumo no revolvente cuando presenta atrasos mayores a tres meses
- Sobre tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, cuando presentan más de tres impagos en períodos consecutivos inmediatos anteriores.
- Microcréditos, cuando presentan atrasos mayores a tres meses.
- Cartera de crédito hipotecaria y de vivienda. Cuando presentan atrasos de mayores a tres meses, en el caso de créditos ROA, si presentan tres a seis meses de atraso, si alguno de los pagos realizados durante

22

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

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

dicho período no representa al menos el 5% de la amortización pactada, y para créditos ROA cuando presentan atrasos mayores a 6 meses.

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

En el caso de adquisiciones de cartera de crédito, para la determinación de los días naturales de vencimiento, se consideran los incumplimientos que se hayan presentado desde su originación. Los créditos que estando en etapa 3 han liquidado totalmente los saldos exigibles pendientes de pago, o que habiendo sido reestructurados o renovados han cumplido con el pago sostenido, son reclasificados a etapa

1.

Efecto de renegociaciones en el nivel de riesgo de crédito.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 27 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

evidencia de pago sostenido.

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

etapa hasta que existe evidencia de pago sostenido.

Las líneas de crédito dispuestas, que se han reestructurado o renovado en cualquier momento, se traspasan

a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito, excepto cuando se cuenta con elementos que

justifican la capacidad de pago del acreditado y se ha cumplido lo siguiente:

- a) se ha liquidado la totalidad de los intereses exigibles, y
- b) se ha cubierto la totalidad de los pagos a que esté obligado en términos del contrato a la fecha de la reestructuración o renovación.

Tratándose de disposiciones de crédito hechas al amparo de una línea de crédito, cuando se reestructuran

o renuevan en forma independiente de dicha línea, son evaluadas de conformidad con las reglas para

reestructuraciones y renovaciones aplicables antes descritas, atendiendo a las características y condiciones

de la disposición o disposiciones reestructuradas o renovadas.

Si posterior a la evaluación descrita en el párrafo anterior se concluye que una o más disposiciones otorgadas

al amparo de una línea de crédito deben traspasarse a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de

crédito por efecto de dicha reestructura o renovación y tales disposiciones, de manera individual o en su

conjunto, representan al menos 25% del total del saldo dispuesto de la línea de crédito al a fecha de la

reestructura o renovación, el saldo total dispuesto, así como sus disposiciones posteriores, son traspasadas

a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito.

Los créditos con riesgo de crédito en etapa 1 y etapa 2, distintos de créditos

referentes a i) créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia que los intereses se paguen

periódicamente, ii) líneas

de crédito dispuestas, y iii) disposiciones de crédito hechas al amparo de líneas de crédito, que se han

reestructurado o renovado de los que no ha transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se

mantienen en la misma categoría únicamente si cumplen lo siguiente:

23

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

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

reestructuración, y

b) el acreditado ha cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 28 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

reestructuración debió haber sido cubierto.

Sobre el mismo tipo de créditos mencionados en el párrafo anterior, con riesgo de crédito en etapa 1 y etapa

2, pero que han sido reestructurados o renovados durante el transcurso del 20% final del plazo original del

crédito, son traspasados a la categoría inmediata siguiente, con mayor riesgo de crédito, excepto si cumplen

siguiente:

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

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

debió haber sido cubierto, y

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

Si no se cumplen todas las condiciones descritas en los dos párrafos anteriores, según corresponda, el

crédito se traspasa a la categoría inmediata siguiente con mayor riesgo de crédito desde el momento en que

se reestructura o renueva y hasta tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Se considera cumplido el requisito de los incisos a) de los dos párrafos anteriores, cuando habiéndose

cubierto el interés devengado a la última fecha de corte, el plazo transcurrido entre dicha fecha y la

reestructura o renovación no excede el menor entre la mitad del periodo de pago en curso y 90 días.

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

ocasión, son traspasados a cartera con riesgo de crédito en etapa 3, excepto cuando el Grupo cuenta con

elementos que justifican la capacidad de pago del deudor. En el caso de cartera comercial, tales elementos

son debidamente documentados e integrados al expediente del crédito.

Cuando se consolidan diversos créditos otorgados por el Grupo a un mismo acreditado mediante una

reestructura o renovación, se analiza cada uno de los créditos consolidados como si se reestructuraran o

renovaran por separado y, si se concluye que uno o más de dichos créditos se habría traspasado a cartera

con riesgo de crédito en etapa 2 o etapa 3 por la propia reestructura o renovación, el saldo total del crédito

consolidado es traspasado a la categoría que correspondería al crédito objeto de consolidación con mayor

riesgo de crédito.

Los créditos clasificados en el nivel de riesgo de crédito etapa 2 por efecto de una reestructura son evaluados

periódicamente a fin de determinar si existe un incremento en su riesgo que origine que deben ser

traspasados a la etapa de riesgo de crédito 3, conforme a lo descrito en el primer párrafo de la subsección

"Etapa 3" de esta nota.

Los créditos no son traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, por efecto de su

reestructuración, si a la fecha de o la operación presentan cumplimiento de pago por el monto total exigible

de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las condiciones originales del crédito

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 29 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

mencionados a continuación, no se reclasificarán al rubro de "Cartera vencida".

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

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

24

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

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

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

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

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

Pago sostenido del crédito.

Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado cubre el monto total exigible de principal e

intereses sin retraso, conforme a lo siguiente:

a) Cuando se trata de amortizaciones menores o iguales a 60 días, se cubre un mínimo de tres

amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito.

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

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

Cuando los periodos de amortización pactados en la reestructura o renovación no son homogéneos, se

considera el número de periodos que representan el plazo más extenso, conforme a lo descrito previamente.

Para reestructuras en las que se modifica la periodicidad del pago a periodos menores, para la determinación

de si existe pago sostenido, se considera el número de amortizaciones que correspondería al esquema original del crédito.

En el caso de los créditos consolidados, si dos o más créditos originan el traspaso a cartera con riesgo etapa

2 o etapa 3, para determinar las amortizaciones requeridas para la existencia de pago sostenido, se considera

el esquema original de pagos del crédito cuyas amortizaciones equivalgan al plazo más extenso.

Tratándose de créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de

intereses es periódico o al vencimiento, se considera que existe pago sostenido del crédito cuando ocurra

alguno de los siguientes supuestos:

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 30 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

renovación, o bien,

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

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

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

25

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

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

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

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

El pago anticipado de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados, distintos de aquellos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, no se considera pago sostenido. Tal es el caso de las amortizaciones de créditos

reestructurados o renovados que se paguen sin haber transcurrido los días naturales equivalentes a los periodos requeridos conforme al primer párrafo de esta subsección.

Los créditos que por efecto de una reestructura o renovación son traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, en todos los casos permanecen un mínimo de tres meses en dicha hasta acreditar pago

sostenido y en consecuencia ser traspasados a la etapa inmediata siguiente con menor riesgo de crédito. Lo anterior con excepción de los créditos con pago de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, en los que se aplica lo descrito previamente para estos casos.

En todo caso, para que el Grupo demuestre que existe pago sostenido, además de asegurarse de que el

acreditado cumpla con los lineamientos de pago sostenido indicados en los párrafos anteriores, deberá tener

a disposición de la Comisión evidencia que justifique que el acreditado cuenta con capacidad de pago en el

momento que se lleve a cabo la reestructura o renovación para responder a las nuevas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 31 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

condiciones del crédito. La evidencia mínima que deberá obtener es lo que se señala a continuación:

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

Reconocimiento de ingresos, costos y gastos

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

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

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

26

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

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

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

Cartera de crédito restringida

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 32 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

(m) Estimación preventiva para riesgos crediticios

La determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cada categoría de la cartera de

crédito se realiza con base en las metodologías generales establecidas en las Disposiciones por la Comisión,

las cuales se basan en el enfoque de Pérdida Esperada, que se determina multiplicando la Probabilidad de

Incumplimiento (PI) por el producto de la Severidad de la Pérdida en caso de Incumplimiento (SP) y la

Exposición al Incumplimiento (EI).

Tratándose de líneas de crédito, el Grupo reconoce la estimación correspondiente al saldo no dispuesto

conforme a las Disposiciones, lo cual también es aplicable a las cartas de crédito que el Grupo ha emitido.

La Probabilidad de Incumplimiento es la probabilidad expresada como porcentaje de que ocurra cualquiera

o ambas de las siguientes circunstancias con relación a un deudor específico:

a) El deudor se encuentra en situación de mora durante 90 días naturales o más respecto a cualquier

obligación crediticia frente al Grupo, o bien dicha obligación crediticia cumple con los supuestos para ser

clasificada con riesgo de crédito etapa 3, descritos anteriormente (ver nota 3k).

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

La Severidad de la Pérdida en caso de Incumplimiento corresponde a la intensidad de la pérdida en caso de

incumplimiento expresada como porcentaje de la Exposición al Incumplimiento, una vez tomados en cuenta

el valor de las garantías y los costos asociados a los procesos de realización (judiciales, administrativos de

cobranza y de escrituración, entre otros).

La Exposición al Incumplimiento es la posición esperada, bruta de reservas, de la operación de crédito si se

produce el incumplimiento del deudor. La Exposición al Incumplimiento no puede ser inferior a la cantidad

dispuesta de la operación al momento del cálculo del requerimiento de capital.

El Grupo reconoce estimaciones adicionales ordenadas por la CNBV, las cuales se constituyen para cubrir

riesgos que no se encuentran previstos en las diferentes metodologías de calificación de la cartera crediticia,

y sobre las que previo a su constitución, el Grupo requiere informar a la CNBV sobre lo siguiente:

a) origen de las estimaciones;

27

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

b) metodología para su determinación;

c) monto de estimaciones por constituir, y

d) tiempo que se estima serán necesarias.

Sobre los créditos con riesgo de crédito en etapa 3, en los que en su reestructuración se acuerda la

capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 33 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

cuentas de orden, el Grupo reconoce una estimación por el 100% de dichos intereses, la cual cancela cuando existe evidencia de pago sostenido.

Cartera de crédito comercial

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

- I. Entidades federativas y municipios.
- II. Proyectos con fuente de pago propia,
- III. Fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos, no incluidos en la fracción anterior, así como esquemas de crédito comúnmente conocidos como "estructurados".
- IV. Entidades Financieras.
- V. Personas morales no incluidas en las fracciones anteriores y físicas con actividad empresarial que, a su vez, se divide en los siguientes subgrupos:
 - a) Con Ingresos Netos o Ventas Netas anuales menores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIs.
 - b) Con Ingresos Netos o Ventas Netas anuales iguales o mayores al equivalente en moneda nacional a 14 millones de UDIs.

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

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

La EI, en el caso de líneas crédito no comprometidas que son cancelables incondicionalmente o que permiten la cancelación automática en cualquier momento y sin previo aviso del Grupo, corresponde al saldo insoluto del crédito. Para líneas de crédito distintas a las mencionadas anteriormente, la determinación de la EI se

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 34 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

determina conforme al cálculo establecido en las Disposiciones, que considera la clasificación de los créditos en los grupos mencionados previamente.

28

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

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

Cartera hipotecaria y de vivienda

La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera de crédito hipotecaria de vivienda se determina

conforme a la metodología general establecida por la Comisión, que considera inicialmente el nivel de riesgo

de crédito en el que están clasificados los créditos.

El cálculo se realiza utilizando las cifras correspondientes al último día de cada mes constituyendo la

calificación de reserva en crédito por crédito. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible,

ii) pago realizado, iii) valor de la vivienda, iv) saldo del crédito, v) atraso, vi) importe original del crédito, vii)

ROA, viii) REA, y ix) prórroga. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de

multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Cartera de consumo

La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera de crédito de consumo se determina conforme

a la metodología general establecida por la Comisión, que considera inicialmente el nivel de riesgo de crédito

en el que están clasificados los créditos.

Adicionalmente, el cálculo de las reservas preventivas correspondientes a la cartera crediticia de consumo

no revolvente considera lo siguiente: (i) monto exigible, (ii) pago realizado, (iii) atraso, (iv) antigüedad del

acreditado en el Grupo, (v) antigüedad del acreditado con instituciones, (vi) monto a pagar al Grupo, (vii)

monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, (viii) saldo reportado en las sociedades

de información crediticia, (ix) endeudamiento, (x) ingreso mensual del acreditado, (xi) importe original del

crédito y (xii) saldo del crédito.

Grado de riesgo de la estimación preventiva para riesgos crediticios

Las reservas preventivas constituidas por el Grupo son clasificadas conforme a su grado de riesgo, de

acuerdo con la siguiente tabla:

Porcentaje de reservas preventivas

29

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

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

Castigos, eliminaciones y recuperaciones de cartera de crédito

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 35 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

El Grupo evalúa periódicamente si un crédito con riesgo crédito en etapa 3 debe permanecer en el estado de situación financiera consolidado, o bien ser castigado. El castigo se reconoce cancelando el saldo del crédito que determine la Administración, contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. Cuando el crédito a castigar excede el monto de la estimación, antes de efectuar el castigo, el Grupo reconoce una estimación hasta por el monto de la diferencia. En todo caso, el Grupo cuenta con evidencia de las gestiones formales de cobro que se han ejercido respecto de estos créditos, así como de los elementos que acreditan la imposibilidad práctica de recuperación del crédito de acuerdo con sus políticas internas establecidas en el manual de crédito. Adicionalmente el Grupo realiza la eliminación de los créditos con riesgo en etapa 3 en los que su estimación preventiva para riesgos crediticios es del 100%, aun y cuando no cumplen con las condiciones descritas anteriormente. La eliminación se reconoce cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. Cualquier recuperación derivada de créditos previamente es reconocida en los resultados consolidados del ejercicio dentro del rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios", salvo que las recuperaciones provengan de pagos en especie, cuyo tratamiento se realiza conforme a las políticas establecidas para Bienes Adjudicados en la nota 3p. Los costos y gastos incurridos por la recuperación de cartera de crédito deberán reconocerse como un gasto dentro del rubro de otros ingresos (egresos) de la operación. Quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos sobre la cartera Las quitas sobre el monto perdonado del pago del crédito en forma parcial o total que el Grupo realice a los acreditados se realizarán cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios asociada al crédito y, si esta es menor al monto perdonado, el Grupo previamente constituya estimaciones hasta por el monto de la diferencia. La cancelación de la estimación preventiva sobre las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos sobre la cartera, es aplicable a los montos perdonados derivado de incrementos en el riesgo crédito, en caso contrario deberán disminuirse de los ingresos que le dieron origen. Cancelación de excedentes en la estimación preventiva para riesgos crediticios El excedente de la estimación preventiva para riesgos crediticios se deberá cancelar del estado de situación financiera consolidado contra los resultados del ejercicio, afectando el rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios". El Grupo determinó que no hubo impacto en los estados financieros en la fecha de entrada en vigor de esta norma.

30

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

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(n) Otras cuentas por cobrar, neto

Se integra de las cuentas por cobrar liquidadoras por operaciones de venta de divisas, inversiones en valores,

reportos, así como de los deudores de cuentas de margen, deudores por colaterales otorgados en efectivo

por operaciones con valores, crédito. Asimismo, incluye los deudores diversos por premios, comisiones y

derechos por cobrar sobre operaciones vigentes no crediticias, partidas asociadas a operaciones crediticias,

saldos a favor de impuestos acreditables, préstamos y otros adeudos del personal, amortizaciones de

arrendamientos operativos no liquidadas y otros deudores.

Estimación para perdidas crediticias esperadas

El Grupo constituye una estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro por las cuentas por cobrar conforme

a lo siguiente:

Origen de la cuenta por cobrar

Criterio de reconocimiento de la estimación de

perdidas crediticias esperadas

Cuentas liquidadoras con 90 o más días de su reconocimiento

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

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

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

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

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

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

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

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

Se constituye una estimación por el importe total.

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

Se constituye una estimación por el importe total.

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

Se constituye una estimación por el importe total.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 37 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

La política para dar de baja cuentas incobrables es que a los 30 días de retraso se realiza la estimación del 35%, a los 60 días el 70% y a los 90 días el 100%.

31

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

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

Toda vez que el Grupo determina la imposibilidad práctica de cobro, se realiza el registro contable para dar de baja la cuenta incobrable.

(o) Arrendamientos

Actuando como arrendador

Clasificación de los arrendamientos

El Grupo clasifica cada uno de sus arrendamientos como un arrendamiento operativo o financiero. Se

consideran como arrendamientos financieros todos los créditos que otorgue la entidad para operaciones de

arrendamiento financiero, que son aquéllos en donde el Grupo transfiere al arrendatario sustancialmente

todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente, en caso de contrario se

consideran como operativos.

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

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

b) El arrendatario tiene la opción para comprar el activo subyacente a un precio que se espera sea

suficientemente inferior a su valor razonable en el momento en que la opción se convierte en ejercible,

dado que desde la fecha del acuerdo se prevé con certeza razonable que tal opción será ejercida.

c) El plazo del arrendamiento cubre al menos el 75% de la vida económica del activo subyacente

independientemente de que la propiedad no se transfiera al arrendatario al finalizar el plazo del arrendamiento.

d) En la fecha del acuerdo, el valor presente de los pagos por el arrendamiento es al menos equivalente al

90% del valor razonable del activo subyacente.

e) El activo subyacente es de una naturaleza tan especializada que sólo el arrendatario puede usarlo, sin

realizarle modificaciones importantes

f) Si el arrendatario puede terminar el contrato de arrendamiento y las pérdidas sufridas por el Grupo a

causa de la terminación son asumidas por el arrendatario

g) Las pérdidas o ganancias procedentes de las fluctuaciones en el valor razonable del valor residual

estimado recaerán sobre el arrendatario

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 38 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Arrendamiento financiero

Los arrendamientos financieros en los que el Grupo actúa como arrendador se reconocen dentro de la cartera

de crédito. Su reconocimiento inicial consiste en registrar la inversión bruta en el arrendamiento, que

corresponde al valor contractual de la operación de arrendamiento más el valor residual no garantizado que

se acumule en beneficio del Grupo, contra la salida de efectivo y el ingreso financiero por devengar

El ingreso financiero por devengar corresponde al diferencial entre la inversión bruta del arrendamiento y la

inversión neta en el arrendamiento, esta última determinada por el valor presente de la inversión bruta en el

arrendamiento mediante la tasa de interés implícita en el arrendamiento.

32

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

La tasa de interés implícita es la tasa de interés que iguala el valor presente de: a) los pagos por el

arrendamiento y b) el valor residual no garantizado, con la suma de (i) el valor razonable del activo subyacente

y (ii) cualquier costo directo inicial a cargo del arrendador.

El Grupo reconoce los intereses sobre la inversión neta en el arrendamiento a lo largo del plazo del

arrendamiento, sobre una base que releja una tasa de rendimiento constante sobre la inversión neta en el

arrendamiento.

Los pagos por arrendamiento recibidos por el arrendador en el período se aplican contra la inversión bruta

en el arrendamiento, para reducir tanto el principal como los ingresos financieros no devengados.

Los depósitos en garantía recibidos por operaciones de arrendamiento financiero por el Grupo se reconocen

en el rubro de "Otras cuentas por pagar".

Cuando el arrendatario opta por participar del precio de venta de los bienes a un tercero, el Grupo reconoce

el ingreso que le corresponda al momento de la venta en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la

operación".

Actuando como arrendatario

Al inicio de un contrato, el Grupo evalúa si un contrato es, o contiene, un contrato de arrendamiento. Un

contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo

identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite

el derecho de controlar el uso de un activo identificado, el Grupo utiliza la definición de arrendamiento de la

NIF D-5.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 39 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

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

33

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

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

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental de financiamiento del Grupo o la tasa libre de riesgo determinada con referencia al plazo del arrendamiento. Generalmente, el Grupo usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

El Grupo determina su tasa incremental de financiamiento obteniendo tasas de interés de varias fuentes de financiamiento externo y realiza ciertos ajustes para reflejar los términos del arrendamiento (como plazo del

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 40 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

arrendamiento y moneda en que se encuentran denominados los pagos) y el tipo de activo arrendado.

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

- pagos fijos, incluidos los pagos en sustancia fijos;
- pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente valuados utilizando

el índice o la tasa en la fecha de inicio;

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

- el precio de ejercicio bajo una opción de compra que el Grupo está razonablemente seguro de ejercer,

los pagos de arrendamiento en un periodo de renovación opcional si el Grupo está razonablemente

seguro de ejercer una opción de extensión y las sanciones por la terminación anticipada de un

arrendamiento a menos que el Grupo esté razonablemente seguro de no terminar antes de tiempo.

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve

a valuar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice

o tasa, si hay un cambio en la estimación del Grupo, del monto que se espera pagar bajo una garantía de

valor residual, si el Grupo cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación

o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se

vuelve a valuar de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por

derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido

a cero.

El Grupo presenta activos de derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedad de inversión en

el rubro "Activos por derecho de uso de propiedades, mobiliario y equipo", y los pasivos por arrendamiento

en el rubro "Pasivo por arrendamiento", ambos en el estado de situación financiera.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor

El Grupo ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para

arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de TI. El Grupo

reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta

durante el plazo del arrendamiento.

(p) Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago

Los bienes adjudicados o recibidos mediante dación en pago que no son destinados para uso del Grupo, se

reconocen en la fecha que causa ejecutoria el auto de aprobación del remate mediante el cual se decreta la

34

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 41 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Continúa)

adjudicación, o tratándose de bienes recibidos mediante dación en pago, en la fecha que se firma la escritura

de dación, o se haya formalizado la transmisión de propiedad del bien.

El reconocimiento de bienes adjudicados se realiza como sigue:

a) al menor entre el valor bruto en libros del activo que dio origen a la adjudicación, es decir, sin deducir

la estimación preventiva para riesgos crediticios que se haya reconocido hasta esa fecha, y el valor

neto de realización de los activos recibidos, cuando la intención de la entidad es vender dichos

activos para recuperar el monto a cobrar; o

b) al menor entre el valor bruto en libros del activo que dio origen a la adjudicación o el valor razonable

del activo recibido, cuando la intención de la entidad es utilizar el activo adjudicado para sus

actividades.

En la fecha de registro del bien adjudicado o recibido mediante dación en pago, el valor del activo que dio

origen a la adjudicación, así como su respectiva estimación preventiva que se tuviera constituida, se dan de

baja del estado de situación financiera consolidado por el total del activo neto de la estimación, deducido de

los pagos parciales en especie en caso de cartera de crédito, o de los cobros o recuperaciones cuando se

trata de derechos de cobro.

La diferencia entre el valor del activo que dio origen a la adjudicación, neto de estimaciones, y el valor del

bien adjudicado determinado conforme a lo descrito en el segundo párrafo de esta nota, se reconoce en los

resultados consolidados del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación".

Valuación de bienes adjudicados

Los bienes adjudicados se valúan conforme al tipo de bien que se trate, registrando su valuación contra los

resultados del ejercicio como "Otros ingresos (egresos) de operación".

El Grupo reconoce una estimación de deterioro por las pérdidas de valor por el paso del tiempo conforme a

las disposiciones, reconociéndolo en resultados como "Otros ingresos (egresos) de operación". La

determinación de las reservas por tenencia de bienes muebles o inmuebles, adjudicados o recibidos en

dación en pago por el transcurso del tiempo, se determina, conforme a lo siguiente:

Porcentaje de reserva

Meses transcurridos a partir de la

adjudicación o dación en pago Bienes inmuebles

Bienes muebles,

derechos de cobro e

inversiones en valores

Hasta 6 meses 0% 0%

Más de 6 y hasta 12 0% 10%

Más de 12 y hasta 18 10% 20%

Más de 18 y hasta 24 10% 45%

Más de 24 y hasta 30 15% 60%

Más de 30 y hasta 36 25% 100%

Más de 36 y hasta 42 30% 100%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 42 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Más de 42 y hasta 48 35% 100%

Más de 48 y hasta 54 40% 100%

Más de 54 y hasta 60 50% 100%

Más de 60 100% 100%

35

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Al momento de la venta de los bienes adjudicados, el diferencial entre el precio de venta y el valor en libros

del bien adjudicado, neto de estimaciones, se reconoce directamente en los resultados del ejercicio en el

rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación".

(q) Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se registran al costo de adquisición. Y al valor presente de los pagos por

realizar, respectivamente, y hasta el 31 de diciembre de 2007 se actualizaron mediante factores derivados

de la UDI utilizando los índices de inflación del país de origen y las variaciones de los tipos de cambio en

relación con el peso.

La depreciación de las propiedades, planta y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las

vidas útiles, estimadas por la Administración del Grupo. Las vidas útiles totales y las tasas anuales de

depreciación de los principales grupos de activos se mencionan a continuación:

Años

Tasa de

depreciación

Maquinaria y equipo 10 años 10%

Equipo de transporte 4 años 25%

Adaptaciones y mejoras 4 años 25%

Equipo de cómputo 4 años 25%

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

(r) Inversiones permanentes en acciones

Las inversiones permanentes en acciones de compañías afiliadas, se valúan por el método de participación

con base en los estados financieros auditados de dichas compañías al 30 de junio de 2024, excepto por la

asociada Cecoban, S. A. de C. V., que se mantiene a costo.

(s) Margen financiero por intermediación.-

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

- Utilidad por compraventa

- Perdida por compraventa

- Ingresos por intereses

- Gastos por intereses

- Resultados por valuación de instrumentos financieros a valor razonable

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

Grupo Financiero.

Se consideran como ingresos y gastos por intereses los provenientes de operaciones financieras tales como

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 43 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

inversiones en instrumentos financieros, operaciones de reporto y de préstamo de valores, las comisiones por colocación de deuda y los dividendos de instrumentos de patrimonio neto.

36

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

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

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

(t) Pagos anticipados y otros activos

Los pagos anticipados representan aquellas erogaciones efectuadas por el Grupo, en donde, no han sido transferidos los beneficios y riesgos inherentes a los bienes que está por adquirir o a los servicios que está por recibir. Los pagos anticipados se reconocen como un activo por el monto pagado. Una vez recibidos los bienes y/o servicios relativos a los pagos anticipados, estos se reconocen como un activo o como un gasto en el estado de resultado integral del periodo, según sea la naturaleza respectiva.

Cuando los pagos anticipados pierden su capacidad para generar beneficios económicos futuros, el importe que se considera no recuperable, el Grupo lo reconoce como una pérdida por deterioro y se registra en los resultados del ejercicio en que esto suceda.

En los casos en que surjan nuevas expectativas de recuperación de los pagos anticipados previamente

castigados por la pérdida por deterioro y siempre que estas expectativas se visualicen como permanentes o

definitivas, el Grupo revierte el castigo por deterioro efectuado en periodos anteriores y reconocerlo en los resultados del periodo actual dentro del rubro "Gastos de administración y promoción".

En Pagos anticipados y otros activos se incluyen los cargos diferidos por costos y gastos asociados con el otorgamiento de crédito, Incluye gastos por emisión de títulos, el diferencial a cargo por adquisiciones de cartera de crédito y los seguros por amortizar, y otros cargos diferidos. Asimismo, incluye pagos anticipados por intereses, comisiones, rentas y otros, así como pagos provisionales de impuestos.

(u) Activos intangibles

Los activos intangibles con vida útil definida incluyen principalmente desarrollos generados para la operación del Grupo y que corresponde principalmente a software y desarrollos informáticos, los cuales se registran

originalmente al valor erogado cuya amortización se calcula por el método de línea recta, con base en la vida

útil estimada promedio de 4 años a una tasa anual del 25% aplicable a los activos correspondientes, los

intangibles son principalmente por licencias de software neta de su amortización.

Al 30 de junio de 2024, el Grupo no adquirió activos intangibles de vida indefinida que generen compromisos contractuales.

(v) Captación tradicional

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 44 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Este rubro comprende los depósitos de exigibilidad inmediata, los depósitos a plazo del público en general y los captados a través de operaciones en el mercado de dinero, los títulos de crédito emitidos y la cuenta global de captación sin movimientos en moneda nacional, extranjera o UDIS, mismos que se integran como

se describe a continuación:

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

37

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

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

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

b) Depósitos a plazo. Incluyen, entre otros, a los certificados de depósito retirables en días

preestablecidos, aceptaciones bancarias y pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento captados del público en general y a través de operaciones en el mercado de dinero, estos últimos referidos a depósitos a plazo realizados con otros intermediarios financieros, así como con tesorerías de empresas y de entidades gubernamentales.

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

Si en el transcurso de tres años contados a partir de que los recursos se depositen en la cuenta global de

captación sin movimientos, cuyo importe no exceda por cuenta, al equivalente de trescientas unidades de medida y actualización (UMAS), prescribirán en favor del patrimonio de la beneficencia pública, El Grupo

estará obligado a enterar los recursos correspondientes a la beneficencia pública dentro de un plazo máximo

de quince días contados a partir del 31 de diciembre del año en que se cumpla el supuesto previsto

anteriormente descrito.

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

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

Los intereses de captación tradicional se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 45 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

de "Gastos por intereses".

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

(w) Préstamos interbancarios y de otros organismos

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

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

38

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

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

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

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

(x) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 46 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

proveedores, sueldos y otros pagos al personal.

(y) Beneficios a los empleados

Beneficios directos a corto plazo

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

Beneficios directos a largo plazo

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

Beneficios por terminación

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

39

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

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

Beneficios Post-Empleo

Planes de beneficios definidos

La obligación neta del Grupo correspondiente a los planes de los beneficios definidos por planes de pensiones y prima de antigüedad se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros de los empleados han ganado en el ejercicio actual y los ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan. El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Grupo, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 47 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

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

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

(z) Cuentas de orden

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

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

(aa) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)- Los impuestos a la utilidad y la PTU causados en el año, se determinan conforme a las disposiciones fiscales y legales vigentes.

40

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

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

Los impuestos a la utilidad diferidos y la PTU diferida se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad y

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 48 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por las pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce en los "Otros Resultados Integrales"

(ORI) o directamente en un rubro del capital contable. La PTU causada y diferida se incorporará dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado consolidado de resultado integral.

(bb) Reconocimiento de ingresos

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

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

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

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

Las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos se adicionan a las comisiones originadas por el otorgamiento del crédito y se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza como

un ingreso por intereses bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito. Las demás

comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de comisiones y tarifas cobradas.

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

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

(cc) Concentración de negocio y crédito

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

41

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 49 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad controladora filial
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(dd) Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que pretende

un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos

garantizados, y regula los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el

cumplimiento de este objetivo. De acuerdo con dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los

ahorradores hasta 400,000 UDIS por persona física o moral. El Grupo reconoce en resultados consolidados

del ejercicio las aportaciones obligatorias al IPAB, en el rubro de "Gastos de administración y promoción".

Las aportaciones obligatorias al IPAB se deberán cubrir mensualmente y serán por un monto equivalente a

la duodécima parte del cuatro al millar, sobre el promedio mensual de los saldos diarios de sus operaciones

pasivas del mes de que se trate.

(ee) Contingencias

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable

que sus efectos se materialicen y existan elementos razonables para su cuantificación.

Si no existen estos

elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros.

Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza

prácticamente absoluta de su realización.

(ff) Estado de resultados integral

El Grupo presenta el estado de resultados integral consolidado tal como lo requieren los Criterios de

Contabilidad para las instituciones de crédito en México. Las NIF requieren la presentación del estado de

resultados clasificando los ingresos, costos y gastos en ordinarios y no ordinarios.

(gg) Información financiera por segmentos

La NIF B-5 "Información financiera por segmentos" (NIF B-5), requiere que la Institución analice su estructura

de organización y su sistema de presentación de información, con el objetivo de identificar segmentos.

El criterio contable A-2 "Aplicación de normas particulares" del Anexo 33 de las Disposiciones, especifica que

las entidades deberán segregar sus actividades de acuerdo con los segmentos mínimos siguientes:

Operaciones crediticias, Operaciones de tesorería y banca de inversión, y Operaciones por cuenta de terceros.

Se han identificado los siguientes segmentos operativos de sus diferentes actividades, considerando a cada

uno como un componente dentro de su estructura interna, con riesgos y oportunidades de rendimiento

particulares.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 50 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

1. Créditos y servicios
2. Operaciones de tesorería

En la Nota 24 se muestran los resultados asignados en cada segmento operativo. Estos componentes son regularmente revisados con el fin de asignar los recursos monetarios adecuados para su operación y evaluación de desempeño.

42

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

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

(hh) Utilidad por acción

La utilidad básica por acción de cada período ha sido calculada dividiendo la utilidad neta del periodo

atribuible a las acciones ordinarias entre el promedio ponderado de acciones en circulación durante el periodo

ejercicio. Actualmente el Grupo no tiene acciones potencialmente dilusivas.

(4) Posición en moneda extranjera La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es

equivalente a un máximo del 15% del capital básico tanto en su conjunto como en cada divisa. Al 30 de junio

de 2024, el Grupo mantuvo una posición de riesgo cambiario dentro del límite mencionado.

La posición en moneda extranjera al 30 de junio de 2024, expresada en miles de dólares y su valorización a pesos, se analiza a continuación:

Divisas

2T2024

Miles de Dólares Miles de Pesos Valorizada

Divisas (Activos)

Dólar 26,236 479,756

Dólar Canadiense 88 1,609

Euros 398 7,257

Franco Suizo 16 296

Yen Japonés 4 64

Libra Esterlina 115 2,103

Dólar Australiano 9 165

Corona Sueca 2 36

Activos 26,868 491,287

Divisas (Pasivos)

Dólar 26,174 478,629

Pasivos 26,174 478,629

Posición Activa neta 693 12,658

El tipo de cambio en relación con el dólar al 30 de junio de 2024 fue de \$18.2478 pesos por dólar. Al 26 de julio de 2024, fecha de emisión de los estados financieros consolidados, el tipo de cambio es de \$18.4475 pesos por dólar.

43

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 51 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad controladora filial
y subsidiarias

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

(5) Efectivo y equivalentes de efectivo -

El saldo del rubro de efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio de 2024 se integra como se muestra

a continuación:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Efectivo en caja \$198 \$ 205 \$ 211 \$ 191 \$195

Depósitos en bancos 6,091 4,464 2,745 1,202 2,318

Disponibilidades restringidas:

Depósitos de regulación monetaria en el Banco Central 623 621 621 619 623

Fondo de garantía 524 81 65 791 64

Otros efectivo y equivalentes de efectivo 48 4 5 30 4

\$7,484 \$5,375 \$3,647 \$2,833 \$3,204

De acuerdo con la política monetaria establecida por el Banco Central con el propósito de regular la liquidez

en el mercado de dinero, el Grupo está obligado a mantener depósitos de regulación monetaria a plazos

indefinidos, que devengan intereses a la tasa ponderada de fondeo bancario.

La restricción de los préstamos con vencimiento menor a tres días consiste en que al ser recursos entregados

en préstamo a otras instituciones financieras, el Grupo no los tiene inmediatamente a su disposición sino

hasta su vencimiento que, al 30 de junio de 2024 no se registraron las mencionadas operaciones.

Los depósitos en bancos del país y del extranjero al 30 de junio de 2024 se integran a continuación:

2T24 1T24 4T23

Pesos

Divisas

valorizadas Total

Pesos

Divisas

valorizadas Total

Pesos

Divisas

valorizadas Total

Banco Central 4,509 0 4,509 4,419 0 4419 2,703 - 2,703

Bancos del país 1,531 51 1,582 0 31 31 - 27 27

Bancos del extranjero 0 0 0 14 14 - 15 15

6,040 51 6,091 4,419 45 4,464 2,703 42 2,745

Los depósitos de regulación monetaria (DRM) con el Banco Central devengan intereses a la tasa promedio

de la captación bancaria a un plazo indefinido. El importe de estos depósitos es establecido por el Banco

Central con base a un prorrateo con referencia a la participación de cada uno de los bancos en la captación

tradicional total del sistema bancario.

Al 30 de junio de 2024, el monto valorizado de metales preciosos amonedados asciende a \$14, el cual se

registra en el rubro de "Otro efectivo y equivalentes de efectivo".

El pasivo por compensación correspondiente a la compra y venta de divisas se registra

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 52 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

en "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar". De conformidad con las disposiciones vigentes para instituciones de crédito, en el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo, se establece que en caso de que algún concepto de este rubro presente saldo negativo, se deberá reclasificar a "Cuentas por pagar", por lo que al 30 de junio de 2024, se reclasificó el saldo neto de divisas a recibir y entregar por \$105, cuya moneda origen es Dólar Americano y su plazo es a 24 y 48 horas, equivalentes a operaciones pendientes de liquidar activas por \$376 y pasivas por \$482.

44

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

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

(6) Inversiones en instrumentos financieros -

Al 30 de junio de 2024, el valor razonable de las inversiones en Instrumentos Financieros Negociables (IFN) se muestra en la siguiente hoja.

Instrumentos financieros negociables no restringidos de mercado de dinero:

2T2024

1T2024

Instrumento Tasa anual de
rendimiento

Plazo en

días

Valor

razonable

Títulos para Negociar sin Restricción.

ACTINVR 11.51 509 102

BACMEXT 11.18 363 456

BONDES 11.08 1,580 6,088

Bonos 179

CSBANCO 13.07 612 352

Fondos de Inversión 8

HIR 13.84 482 178

INVEX 12.65 936 607

NAFR 11.51 1,133 302

Subtotal Títulos para Negociar sin Restricción. 8,272

Títulos para Negociar Restringidos en Reporto.

BONDES 11.2947 1,004 38,294

BPAG 11.2847 1,678 3,320

BPA182 11.3820 2,278 5,720

Concepto

Tasa anual de
rendimiento

Plazo en

días Valor razonable

Títulos para Negociar sin Restricción.

ACTINVR 12.54 414 101

BACMEXT 11.19 268 457

BONDES 11.22 3932 6,373

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 53 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Bonos 11.11 561 195
CSBANCO 12.87 586 352
Fondos de Inversión 8
HIR 13.60 387 140
INVEX 12.22 900 523
NAFR 11.31 1,038 302
Títulos para Negociar Restringidos en Reporto.
BONDES 11.18 983 38,188
BPAG 11.33 3,999 10,092
CETES 11.04 39 3,035
Total general 59,766

45

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

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

CETES 11.1968 213 4,699
Subtotal Títulos para Negociar Restringidos en
Reporto. 52,033
Total general \$60,305

Al 30 de junio de 2024, los títulos negociables incluyen títulos de deuda distintos a títulos gubernamentales, de un mismo emisor y que representan más del 5% del capital neto del Grupo de \$861 los cuales se muestran como sigue:

2024
Emisión Serie Títulos Tasa Plazo en días Importe
INVEX 22 4,000,000 12.10 1,456 406
BACMEXT 22X 4,551,531 11.19 1,092 455
Total \$861

Los ingresos por intereses al 30 de junio de 2024 de los títulos negociables ascendieron a \$3,185.

Asimismo, al 30 de junio de 2024, el resultado por compraventa de inversiones en instrumentos financieros

ascendió a \$85. El resultado por valuación a valor razonable por los años terminados en esa fecha ascendió a \$67.

El saldo de las cuentas liquidadoras por cobrar, derivado de las operaciones de valores al 30 de junio de

2024, es de \$0. Al 30 de junio de 2024 el saldo de las cuentas liquidadoras por pagar es de \$0.

Al 30 de junio de 2024, el Grupo no realizó transferencias de categorías.

Al 30 de junio de 2024, el Grupo no reconoció efectos de deterioro, así como tampoco reversiones al mismo.

Valor razonable 2T 2024 1T 2024 Técnicas de Valuación
Nivel 1 \$ 59,766 60,305 Proveedor de precios VALMER

46

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

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

(7) Instrumentos financieros derivados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 54 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

b.1) Integración

Al 30 de junio de 2024, las posiciones activa y pasiva en instrumentos derivado de negociación y de cobertura se muestran a continuación:

2T2024 1T2024

Importe

nominal

Posición

Activa

Importe

nominal

Posición

Pasiva

Importe

nominal

Posición

Activa

Importe

nominal

Posición

Pasiva

Futuros:

Futuros de divisas - - - - -

Contratos adelantados

Contratos adelantados de

divisas 1 362 20 362 1 33 1 33

Opciones:

Opciones de divisas - - - - -

Opciones de tasas 2,923 35 2,923 35 2,626 31 2626 31

Opciones de índices - - - - -

Opciones de acciones - - - - -

Swaps :

Swaps de tasas (IRS) 1,451 1,740 1,451 1,665 726 1,734 726 1,657

Swaps de divisas (CCS) - - - - -

Derivados con fines de negociación 4,375 2,137 4,394 2,062 3,353 1,798 3,353 1,721

Coberturas de flujo de efectivo

Forwards:

Forwards de divisas - - - - -

Swaps:

CCS - - - - -

Coberturas de valor razonable

Swaps:

IRS - - - - -

CCS - - - - -

Derivados con fines de cobertura - - - - -

Total 4,375 2,137 4,394 2,062 3,353 1,798 3,353 1,721

Al 30 de junio de 2024, los montos de referencia de compra y venta por las operaciones de Derivados

equivalen a \$74 mdp.

Al 30 de junio de 2024, el Grupo no mantiene activos relacionados con instrumentos financieros derivados

que sean considerados como deteriorados. Adicionalmente, el Grupo no mantiene derivados implícitos a

esas mismas fechas.

47

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 55 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Sociedad controladora filial
y subsidiarias

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

b.2) Resultados en operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación
Al 30 de junio de 2024, los resultados reconocidos por el Grupo generados por
instrumentos financieros
derivados de negociación se analizan como sigue:

2T24 1T24 4T23

Swaps de tasas de interés \$3 \$1 0

Contratos adelantados 0 0 0

Cross-currency swaps 0 0 0

Opciones de tasas de interés 6 1.7 33
\$9 \$2.7 \$33

b.3) Colaterales recibidos y otorgados en efectivo

Existen contratos de prenda en efectivo respecto operaciones financieras derivadas, los
cuales forman parte

de los contratos marcos celebrados con Intercam Banco S.A., Institución de Banca
Múltiple, Intercam Grupo

Financiero y Banco Invex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Invex Grupo Financiero,
Banco Monex, S.A.,

Institucion De Banca Multiple, Monex Grupo Financiero, Banco Base, S.A Institución de
Banca Múltiple,

Grupo Financiero Base. En dichos contratos las partes acuerdan que en tanto las
obligaciones derivadas de

las operaciones no se hayan cumplido en su totalidad, y con el objeto de garantizar el
cumplimiento de estas,

en caso de que se haya pactado el otorgamiento de margen, la parte obligada a ello
deberá hacer entrega a

la otra de dicho margen. Esta garantía quedará en poder de la contraparte hasta el
momento en que se

considere por concluido el contrato de prenda. La garantía deberá ser constituida
utilizando los activos

elegibles acordados.

Asimismo, las partes acuerdan que en caso de que, en cualquier fecha de valuación, el
acreedor prendario

notifique al deudor que existe un monto de la garantía, el deudor estará obligado a
otorgar garantías por el

monto de la garantía a favor del acreedor. Dicha garantía deberá otorgarse por el
deudor antes del cierre de

operaciones del día hábil bancario siguiente a la notificación. En caso de que en
cualquier fecha de valuación

existiese una cantidad de devolución, el agente de valuación avisará de tal
circunstancia al deudor.

Al 30 de junio de 2024 los montos enviados y recibidos por la Institución son como
sigue (cifras en millones

de pesos, según corresponde):

2T2024 1T2024 4T2023

Enviados

- \$0 \$0 0

Recibidos

Banco Invex, S.A., Institución de Banca Multiple, Invex Grupo Financiero 52 25 27

Intercam Banco S.A., Institución de Banca Multiple, Intercam Grupo Financiero 4 3 4

Banco Monex, S.A., Institucion De Banca Multiple, Monex Grupo Financiero 65 10 0

Banco Base, S.A Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Base 2 NA NA

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 56 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

48

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

El monto de las garantías y/o colaterales entregados y recibidos por las operaciones derivadas realizadas en mercados incluyen intereses acumulados al 30 de junio de 2024. La Institución en la celebración de operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas en mercados "Over the Counter" (OTC), pacta la entrega y/o recepción de garantías denominadas "colaterales", con el fin de procurar cubrir cualquier exposición al riesgo de mercado y de crédito de dichas operaciones. Estos colaterales son pactados contractualmente con cada una de las contrapartes con las que opera. Actualmente, los colaterales constituidos designados para el caso de las operaciones con entidades financieras nacionales, así como con entidades financieras extranjeras y clientes institucionales, se constituyen mediante depósitos principalmente en efectivo y en títulos de deuda. Los periodos e importes en que se espera que los flujos de efectivo no descontados ocurran se detallan a continuación:

Menor a 3 meses
Más de 3 meses y menos de 1 año
Más de 1 año y menos de 5 años
Más de 5 años Total

Flujos de efectivo a recibir 103 544 856 633 2,137
Flujos de efectivo a pagar 101 536 820 606 2,062

El efecto de valuación de los instrumentos financieros derivados con fines de negociación operados en mercados o bolsas no reconocidos, es decir, en mercados "Over the Counter" (OTC), se registra en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Resultado por intermediación". Al 30 de junio de 2024 la valuación reconocida por este concepto asciende a \$72 mdp.

Futuros Contratos adelantados Opciones Swaps CCS Warrants
- USD/MXN TIEE28 TIEE28 - -

Mencionamos que se considera el reconocimiento del Ajuste por Valuación de Crédito (por sus siglas en ingles CVA) y el Ajuste por Valuación Propia (por sus siglas en inglés DVA) en los instrumentos financieros derivados "Over the Counter" (OTC). Al 30 de junio de 2024 los importes de DVA y CVA son de \$1.83.

(8) Operaciones en reporto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 57 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Los saldos deudores y acreedores por operaciones de venta y compra de reportos al 30 de junio de 2024, se analizan como se muestra a continuación:

2024

Deudor por

reporto

Acreedor por

reporto

Colaterales vendidos o

dados en Garantía

Deuda gubernamental 25,444 51,295 18,404

49

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Al 30 de junio de 2024, el monto de las inversiones en valores restringidas y su clasificación por tipo de

inversión, así como el valor razonable de los colaterales recibidos se analiza como se muestra a continuación:

Títulos Reportador (títulos restringidos)

Reportadora (colaterales recibidos)

Deuda gubernamental 590,086,528 \$51,295 25,455

Los plazos de las operaciones de reporto al 30 de junio de 2024 son de 3 días con tasas anuales promedio de 11.03%.

Al 30 de junio de 2024, los ingresos y gastos por intereses provenientes de las operaciones de reporto

reconocidos en el estado de resultados consolidados dentro del rubro de "Ingresos por intereses" y "Gastos

por intereses", ascendieron a \$1,971 y \$3,945, respectivamente. Asimismo, a esa misma fecha el resultado

por compraventa de valores en reporto ascendió a \$27.

(9) Préstamo de valores Al 30 de junio de 2024, el Grupo no celebró operaciones de préstamo de valores actuando como prestatario, ni prestamista.

(10) Cartera de crédito

a) Políticas y procedimientos de crédito

Las principales políticas y procedimientos establecidos para el otorgamiento, adquisición, cesión, control y

recuperación de créditos, así como las relativas a evaluación y seguimiento del riesgo crediticio, se

mencionan a continuación:

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

- El proceso de crédito de acuerdo con las Disposiciones establecidas por la Comisión incluye promoción, solicitud, evaluación, aprobación, implementación, disposición, seguimiento, control,

calificación de cartera y recuperación administrativa y judicial.

- Para toda operación crediticia, el funcionario de promoción cuida que se cumpla con

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 58 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

las disposiciones legales dentro de un marco de seguridad, liquidez y conveniencia, desde la negociación y presentación a las instancias facultadas de autorización, hasta su recuperación.

- El funcionario de promoción analiza el riesgo común de los acreditados asociados que conformen un

grupo empresarial o un consorcio de empresas vinculadas entre sí y en caso de los créditos superiores

a 2 millones de UDIS, deberá llevar a cabo el llenado del "Formulario para la identificación del riesgo",

manteniéndose dentro de los límites máximos de exposición de riesgo que tenga autorizado el Banco.

- Toda solicitud de financiamiento con o sin garantía, se aprueba cuando la posición del Banco como

acreditante, sea adecuada al riesgo que se está asumiendo.

50

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

- Para garantías reales se cuenta con una opinión sobre su estado físico y valor de acuerdo con las

condiciones de mercado, seguros, verificación en el Registro Público de la Propiedad y facilidad de

realización, se efectúa la actualización de valor y se verifica la existencia de la garantía al menos una

vez al año.

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

acreditado.

- Los consejeros, funcionarios y empleados se abstienen de participar en la aprobación de créditos

donde pueda existir conflicto de intereses.

- Toda disposición al amparo de una línea u operación específica de crédito comercial cuenta con la

autorización de un funcionario del área de Mesa de Control de Crédito; en el caso de los créditos

parametrizados el esquema es aprobado previamente por el Comité de Crédito

Institucional.

- La formalización de cualquier tipo de crédito se lleva a cabo en los instrumentos jurídicos (contratos,

convenios o títulos de crédito) autorizados por el área jurídica del Banco, quedando evidencia de su

revisión y su aprobación.

- Los instrumentos legales mediante los que se formalizan créditos cuyo monto es superior al 10% del

capital básico del Banco, o igual o mayor al equivalente en moneda nacional a 30 millones de UDIS,

lo que resulte inferior, y cuyo plazo sea mayor a un año, son aprobados mediante firma en los citados

instrumentos por el funcionario facultado de la Dirección Jurídica.

- Las solicitudes de reestructura de crédito, con saldo vigente y/o vencido, que presenten por escrito los

acreditados, pasan por las distintas etapas de la actividad crediticia como cualquier

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 59 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

crédito nuevo. En aquellos casos donde es evidente que la mejora en la posición de recuperación de los financiamientos otorgados podrá no contarse con la totalidad de los elementos de juicio, pero siempre operarse bajo autorización de un órgano facultado.

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

Al 30 de junio y 31 de marzo de 2024, el Grupo no tiene saldos de cartera por créditos pactados en moneda extranjera, UDI o Veces Salario Mínimo. Asimismo, el Grupo no tiene saldos de cartera de crédito que estén restringidos a esta fecha.

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

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

Al 31 de diciembre de 2023, el Grupo a petición de sus clientes reestructuró 93 créditos de consumo, que fueron beneficiados por los criterios especiales por los efectos de OTIS, el importe reestructurado ascendió a \$6.7, de los cuales el monto diferido de intereses fue de \$0.5.

51

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

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

Concentración de riesgo de crédito

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

- Las facultades para aprobar créditos son definidas y delegadas por el consejo de administración.
- Los montos y plazos para créditos al consumo están en función a los parámetros autorizados por el Comité de Crédito Institucional.
- El monto máximo que el banco puede otorgar a los créditos comerciales, a una persona o a un grupo de personas que representen un riesgo común, se ajusta al límite máximo de financiamiento que determina el Comité de Riesgos.
- Para los créditos otorgados o líneas comprometidas aprobadas anteriores a la entrada en vigor de grandes exposiciones, la institución se ajusta al límite máximo de financiamiento de acuerdo con la siguiente tabla:
- Para los créditos otorgados o líneas comprometidas aprobadas posteriores a la entrada en vigor de grandes exposiciones, la institución se ajusta al límite máximo del 25% del capital

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 60 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

básico conforme
a la siguiente tabla:
Periodo a Reportar Tercer mes anterior
Enero Octubre
Febrero Noviembre
Marzo Diciembre
Abril Enero
Mayo Febrero
Junio Marzo
Julio Abril
Agosto Mayo
Septiembre Junio
Octubre Julio
Noviembre Agosto
Diciembre Septiembre

52
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)

- El Grupo puede exceder el monto máximo de financiamiento cuando celebre operaciones con el Gobierno Federal, aquellos sujetos de crédito a los cuales el gobierno federal otorgue su garantía y se inscriban en el registro de operaciones financieras a cargo de la SHCP, el Gobierno del Distrito Federal, entidades federativas o municipios siempre que dichos financiamientos se encuentren garantizados o tengan como fuente de pago las participaciones que en ingresos federales correspondan, el Banco de México, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y las instituciones de Banca de Desarrollo cuyas leyes orgánicas señalen que el Gobierno Federal responderá en todo tiempo de sus operaciones de conformidad con la las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.
- Con la finalidad de medir apropiadamente la concentración, entre otras cosas, la institución segmenta su cartera en grupos de acreditados homogéneos. Adicional se realiza un seguimiento mensual al cierre de mes a la concentración de la cartera mediante el Informe MIS, donde se muestra la distribución del saldo histórica mensual por producto, sector económico, región y actividad económica.
- La institución es una empresa 100% mexicana, motivo por el cual las exposiciones están en pesos.
- Todos los acreditados con saldo mayor al 10% del capital básico, se le dará un seguimiento puntual conforme a su exposición, niveles de capitalización y calificaciones crediticias.
- En caso de otorgar un crédito que provoque que el acreditado tenga un saldo mayor al 10% del capital básico, dicho crédito deberá someterse a aprobación en el comité de crédito de

la institución.

- Cualquier crédito otorgado por la institución que no cumpla alguna de las políticas anteriores se

considerarán como excepciones y deberán ser aprobados tanto por el comité de crédito, así como

por el director general de Banco Multiva y del Grupo Financiero Multiva.

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

será el índice de Gini.

- En el informe mensual se da a conocer la posición por instrumento que tenga la institución al cierre

de mes dando así un reporte para vigilar la concentración en las contrapartes y/o emisores.

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

- Adicional, la institución tiene límites aprobados de concentración para la cartera de crédito, los cuales

son definidos por sector económico y región geográfica.

53

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

- Por sector económico

Sector económico Límite

ESTADOS Y MUNICIPIOS 65%

SERVICIOS 30%

CONSTRUCCIÓN 20%

PROY.INFRA 20%

EDUCATIVO 25%

AGROPECUARIO 20%

CONSUMO 10%

COMERCIO 10%

FINANCIERO 10%

INDUSTRIAL 10%

HIPOTECARIO 15%

TURISMO 10%

LABORATORIOS 10%

OTROS 10%

Por zona geográfica

Región Límite

CENTRO 95%

OCCIDENTE 20%

NORESTE 20%

SURESTE 20%

Reporte de Concentración

Políticas del Procedimiento

1. Este reporte se debe generar de manera mensual.

2. Se debe calcular al cierre de mes.

3. El área de administración de riesgos tiene la responsabilidad de reportar los niveles de

concentración de la cartera por sector económico y región.

4. El reporte se debe presentar al comité de riesgo.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 62 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

b) Modelo de negocio de la cartera de crédito

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

54

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

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

(Continúa)

El Grupo concluye que no se valúe a costo amortizado la cartera de crédito cuando su modelo de negocio es distinto en los hechos, mediante la evaluación de la existencia de un historial de celebración de ventas frecuentes de cartera de crédito, ya sea de un tipo específico de cartera, un producto o una porción de esta que cumpla con criterios específicos con los que el Grupo considera inviable su cobranza a través de los flujos contractuales y por lo tanto recurre a su venta, asimismo, se considera la expectativa sobre ventas futuras, tales como planes de la administración respecto a la celebración de este tipo de operaciones, y de la presencia de condiciones que implicarían que el Grupo requiere realizar ventas para cubrir parámetros de riesgo establecidos en sus políticas, como por ejemplo, el nivel de liquidez requerido a una fecha para hacer frente a sus compromisos, en escenarios donde el Grupo sería más probable que celebre ventas de cartera de crédito.

c) Integración y análisis de la cartera de crédito

La clasificación de la cartera de crédito en las distintas etapas de riesgo al 30 de junio de 2024 valuada a costo amortizado, analizada por tipo de crédito y unidad monetaria, se presenta a continuación:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Créditos comerciales

Etapas

Actividad empresarial o comercial 30,490 28,455 24,776 24,229 22,631

Entidades financieras 996 1,187 1,453 1,596 1,584

Entidades gubernamentales 28,663 24,443 23,905 37,751 30,357

60,149 54,085 50,134 63,576 54,572

Etapas

Actividad empresarial o comercial 783 162 167

243 720

Entidades financieras 45

828 162 167 243 720

Etapas

Actividad empresarial o comercial 1,543 1,369 2,364 2,290 2,152

Entidades financieras 57 37 31 33 59

1,600 1,406 2,395 2,323 2,211

Total de créditos comerciales

Actividad empresarial o comercial 32,816 29,986 27,307

26,762 25,503

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 63 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Entidades financieras	1,098	1,224	1,484	1,629	1,643
Entidades gubernamentales	28,663	24,443	23,905	37,751	30,357
	62,577	55,653	52,696	66,142	57,503
2T24	1T24	4T23	3T23	2T23	
Créditos de consumo					
Etapa 1	4,755	4,475	4,227	4,670	3,979
Etapa 2	19	35	36	16	24
Etapa 3	102	106	87	89	88
Total	4,876	4,616	4,350	4,775	4,091

55
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

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

2T24	1T24	4T23	3T23	2T23	
Créditos a la vivienda					
Etapa 1					
Media y residencial	105	112	123	126	128
Etapa 2					
Media y residencial	4	0	0	1	
Etapa 3					
Media y residencial	39	0	56	56	56
Remodelación o mejoramiento	296	0	302	306	309
	335	0	358	362	365
Total de créditos a la vivienda					
Media y residencial	148	57	179	182	185
Remodelación o mejoramiento	296	299	302	306	309
	444	356	481	488	494

Al 30 de junio de 2024, se tienen registrados intereses pagados por anticipado por \$263. Al 30 de junio de 2024, no hay créditos otorgados en moneda extranjera.

Al 30 de junio de 2024, el importe de los créditos a partes relacionadas ascendió a \$1,778.

Líneas de crédito no dispuestas

Las líneas de crédito no dispuestas al 31 de marzo de 2024 son revocables y ascendieron a \$13,555; a la

misma fecha el Banco no cuenta con líneas de crédito irrevocables.

Concentración de cartera de crédito

La integración de la cartera de crédito por actividad económica y su porcentaje de concentración al 30 de

junio de 2024, se presenta a continuación:

2T2024 1T2024 4T2023

Actividad económica	Monto	Concentración	Monto	Concentración	Monto	Concentración
Créditos comerciales						

Servicios	38,190	61%	32,947	59%	29,939	57%
-----------	--------	-----	--------	-----	--------	-----

Explotación, Energía y

Construcción	18,199	29%	16,115	29%	14,584	27%
--------------	--------	-----	--------	-----	--------	-----

Comercio	2,972	5%	3,176	6%	4,600	9%
----------	-------	----	-------	----	-------	----

Agrícola	1,998	3%	2,203	4%	2,471	5%
----------	-------	----	-------	----	-------	----

Manufactura	1,481	2%	1,348	2%	1,306	2%
-------------	-------	----	-------	----	-------	----

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 64 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

55,789 52,900

56

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

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

Créditos de consumo

Particulares 4,875 100% 4,617 100% 4,350 100%

Créditos a la vivienda

Particulares 444 100% 468 100% 481 100%

Intereses cobrados por
anticipado (262) (137) (204)

67,897 60,737 57,527

La integración de la cartera de entidad federativa región geográfica al 30 de junio de
2024, se presenta a
continuación:

Entidad federativa 2T2024 1T2024 4T2023

Coahuila 9 5 8

Ciudad de México 57,357 49,698 46,329

Jalisco 3,658 3,819 3,993

México 1,786 1,880 1,426

Nuevo León 2,211 2,312 2,343

Puebla 898 923 1,001

Querétaro 627 628 656

Yucatán 1,614 1,609 1,976

Intereses cobrados por anticipado (262) (137) (204)

Total \$67,897 \$60,737 57,527

Al 30 de junio de 2024 el Grupo no realizó reclasificaciones del modelo de negocio
utilizado.

La cartera reestructurada y renovada al 30 de junio de 2024, es la siguiente:

Concepto

Importe de la

cartera

reestructurada

y renovada

durante 2T2024

Importe de la

cartera

reestructurada

y renovada

durante 1T2024

Importe de la

cartera

reestructurada

y renovada

durante 4T2023

Créditos Comerciales

Créditos en etapa 1 reestructurados o renovados 523 531 1,370

Créditos en etapa 2 reestructurados o renovados 33 - 162

Créditos en etapa 3 reestructurados o renovados 20 22 69

Créditos reestructurados o renovados traspasados a etapa 3 33 - 51

Créditos mantenidos etapa 1 con capacidad de pago 120 531 1,237

Créditos mantenidos etapa 2 con capacidad de pago - - 83

Créditos consolidados traspasados a etapa 3 33 - 36

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 65 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

57

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

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

Concepto

Importe de la
cartera
reestructurada
y renovada

durante 2T2024

Importe de la
cartera
reestructurada
y renovada

durante 1T2024

Importe de la
cartera
reestructurada
y renovada

durante 4T2023

Entidades Gubernamentales

Créditos en etapa 1 reestructurados o renovados - - -

Créditos en etapa 2 reestructurados o renovados - - -

Créditos en etapa 3 reestructurados o renovados - - -

Créditos reestructurados o renovados traspasados a etapa 3 - - -

Créditos mantenidos etapa 1 con capacidad de pago - - -

Créditos mantenidos etapa 2 con capacidad de pago - - -

Créditos consolidados traspasados a etapa 3 - - -

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

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

Concepto

Importe de la
cartera
reestructurada
y renovada

durante 2T2024

Importe de la
cartera
reestructurada
y renovada

durante 1T2024

Importe de la
cartera
reestructurada
y renovada

durante 4T2023

Créditos de Consumo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 66 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Créditos en etapa 1 reestructurados o renovados 136 100 637
Créditos en etapa 2 reestructurados o renovados 1 - 6
Créditos en etapa 3 reestructurados o renovados 1 1 3
Créditos reestructurados o renovados traspasados a etapa 3 - - 9
Créditos mantenidos etapa 1 con capacidad de pago 136 100 629
Créditos mantenidos etapa 2 con capacidad de pago - - -
Créditos consolidados traspasados a etapa 3 - - -
Créditos reestructurados en etapa 1 que no se traspasaron por
cumplimiento de pago - - -
Créditos reestructurados en etapa 2 que no se traspasaron por
cumplimiento de pago - - -
58

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

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

(Continúa)

Concepto

Importe de la
cartera

reestructurada
y renovada
durante 2T2024

Importe de la
cartera

reestructurada
y renovada
durante 1T2024

Importe de la
cartera

reestructurada
y renovada
durante 4T2023

Créditos Hipotecarios

Créditos en etapa 1 reestructurados o renovados - - -

Créditos en etapa 2 reestructurados o renovados - - -

Créditos en etapa 3 reestructurados o renovados - - 39

Créditos reestructurados o renovados traspasados a etapa 3 - - -

Créditos mantenidos etapa 1 con capacidad de pago - - -

Créditos mantenidos etapa 2 con capacidad de pago - - -

Créditos consolidados traspasados a etapa 3 - - -

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

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

Al 30 de junio de 2024 el Grupo no contaba con garantías adicionales y concesiones
otorgadas a créditos
reestructurados.

Impagos de créditos - A continuación, se detallan los impagos de créditos con una
periodicidad de pago
menor a 30 días (quincenal):

2T2024 1T2024 4T2023

No.

Contratos Importe No.

Contratos Importe No.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 67 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Contratos Importe
Amortización
quincenal 553 27 524 26 477 24
Consumo personal 531 26 501 25 457 23
Etapa 1 137 6 121 6 104 5
Etapa 2 43 2 55 2 45 2
Etapa 3 351 18 325 17 308 16
Consumo nomina 22 1 23 1 20 1
Etapa 1 11 0 14 0 12 0
Etapa 2 2 0 0 0 1 0
Etapa 3 9 1 9 1 7 1
59

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

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

d) Ingresos, costos y gastos sobre cartera de crédito

Los ingresos por intereses y comisiones registrados en el margen financiero al 30 de junio de 2024,

segmentados por tipo de crédito se componen de la siguiente manera:

2T2024 1T2024 4T2023

Intereses	Comisiones	Total	Intereses	Comisiones	Total	Intereses	Comisiones	Total
-----------	------------	-------	-----------	------------	-------	-----------	------------	-------

Créditos comerciales

Actividad empresarial o

comercial	2,343	22	2,366	1,169	11	1,181	3,629	43	3,672
-----------	-------	----	-------	-------	----	-------	-------	----	-------

Entidades financieras	94	0	94	50	0	50	224	0	224
-----------------------	----	---	----	----	---	----	-----	---	-----

Entidades

gubernamentales	1,370	0	1,370	619	0	619	4,039	0	4,039
-----------------	-------	---	-------	-----	---	-----	-------	---	-------

Créditos de consumo	518	1	519	252	0	252	922	3	925
---------------------	-----	---	-----	-----	---	-----	-----	---	-----

Créditos a la vivienda

Media y residencial	7	0	7	3	0	3	18	0	18
---------------------	---	---	---	---	---	---	----	---	----

Remodelación o

mejoramiento	10	0	10	4	0	4	20	0	20
--------------	----	---	----	---	---	---	----	---	----

Total	4,342	23	4,366	2,097	11	2,109	8,852	46	8,898
-------	-------	----	-------	-------	----	-------	-------	----	-------

El saldo al 30 de junio de 2024 de las comisiones por el otorgamiento de crédito, así como de los costos y

gastos asociados al otorgamiento de crédito, y su plazo promedio ponderado de amortización, se analizan a

continuación:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Comisiones

Costos

y

gastos

Plazo Comisiones

Costos

y

gastos

Plazo Comisiones

Costos

y

gastos

Plazo Comisiones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 68 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Costos
y
gastos
Plazo Comisiones
Costos
y
gastos
Plazo
Créditos
comerciales 85 234 2.3
años 92 214 2.6
años 67 217 1.6
años 69 233 2
años 75 227 2.6
años
Créditos de
consumo
4 75 2.6
años 4 56 2.8
años 3 51 3.09
años 4 53 3.4
años 4 53 4.0
años
89 309 4.9 96 270 70 268 73 286 79 280

Los costos y gastos de transacción incluyen aquellos erogados a favor de comisionistas por la colocación de dichos créditos, así como la nómina del personal involucrado en el proceso de otorgamiento de crédito, así como los relacionados a los sistemas de evaluación de crédito. Los costos y gastos por el otorgamiento de crédito al 30 de junio de 2024 ascendieron a \$84.

Al 30 de junio de 2024, las recuperaciones de cartera de crédito previamente castigada o eliminada, reconocidas en resultados, ascendieron a \$0.

60

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

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

e) Integración y análisis de la cartera con riesgo de crédito etapa 3

La cartera con riesgo de crédito etapa 3 al 30 de junio de 2024 muestra la siguiente antigüedad:

Etapa 1

y 2 Etapa 3

De 1 a

180

días

De 181

a 365

días

De 366

días a 2

años

Más de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 69 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

2 años Total 1T2024 4T2023 3T2023 2T2023

Actividad empresarial o

comercial 59,936 369 245 335 594 1,543 1,369 2,364 2,291 2,152

Entidades Financieras 1,041 33 0 11 13 57 37 31 33 59

Créditos de consumo 4,774 31 16 32 23 102 106 87 89 88

Créditos a la vivienda

Media residencial 109 0 0 39 0 39 57 56 57 56

Remodelación o

mejoramiento 0 0 0 296 0 296 299 302 306 309

65,860 433 261 713 630 2,037 1,868 2,840 2,776 2,664

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la cartera con riesgo etapa 3 al 30 de junio de

2024:

2T2024 1T2024 4T2023

Saldo al principio del trimestre 1,868 2,840 1,334

Reestructuraciones y renovaciones 55 23 200

Adjudicaciones y daciones 0 (10) 0

Castigos, quitas y condonaciones (1) (1,155) 0

Intereses devengados no cobrados 11 11 35

Traspos desde la cartera con riesgo etapa 1 176 71 347

Traspos hacia la cartera con riesgo etapa 1 (77) (15) (368)

Traspos desde cartera con riesgo etapa 2 178 140 1,576

Traspos hacia la cartera con riesgo etapa 2 0 (2) 0

Liquidaciones (171) (35) (276)

Capitalización de adeudos a favor del banco (1) 0 (4)

Capitalización de intereses etapa 3 (1) 0 (4)

Saldo al final del trimestre 2,037 1,868 2,840

Al 30 de junio de 2024 el Grupo no cuenta con saldo de los créditos que el acreditado ha sido declarado en

concurso mercantil, pero que se han mantenido con riesgo de crédito etapa 1 por continuar recibiendo pago

en términos de lo previsto en el artículo 43 de la LCM, fracción VIII.

Al 30 de junio de 2024 no se otorgaron créditos al amparo del artículo 75 de la LCM, con relación a las

fracciones II y III del artículo 224 de la LCM.

61

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

f) Estimación preventiva para riesgos crediticios

Como se explica en la nota 3(1), el Banco constituye reservas preventivas para cubrir los riesgos asociados

con la recuperación de la cartera de crédito y otros compromisos crediticios, tales como los montos por

apertura de créditos irrevocables y cartas de crédito que se registran en cuentas de orden.

La estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de junio de 2024, integrada por origen de su

determinación se presenta a continuación:

2T2024 1T2024 4T2023

Derivada de la calificación 2,135 1,848 2,388

Por intereses devengados sobre créditos vencidos 15 20 16

Reservas adicionales 0 0 434

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 70 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Total reservas 2,150 1,868 2,838

Como resultado de la aplicación de las metodologías de calificación, la probabilidad de incumplimiento (PI) y severidad de la pérdida (SP), obtenidas como promedio ponderado (no auditado), y la exposición al incumplimiento (EI) de cada categoría al 30 de junio de 2024, son las que se muestran a continuación:

2T2024 1T2024 4T2023

Categoría PI SP EI PI SP EI PI SP EI

Créditos

comerciales 14.29% 16.99% 58,487 12.06% 18.11% 52,113 9.59% 35.39% 50,513

Créditos de

consumo

5.89% 65.61% 4,875 5.98% 68.04% 4,617 5.84% 67.43% 4,350

Créditos a

la vivienda 99.77% 73.23% 444 99.76% 71.40% 468 99.74% 69.85% 482

Los parámetros son ponderados sobre la cartera de cada uno de los portafolios. La exposición al

incumplimiento mostrada para riesgo de crédito incluye compromisos crediticios.

Al 30 de junio de 2024, los créditos comerciales de proyectos con fuente de pago propia ascienden a \$4,353,

los cuales no se incluyen en los saldos de exposición al incumplimiento, debido a que la metodología de

calificación y estimación para este tipo de créditos no considera los factores de probabilidad de

incumplimiento y severidad de la pérdida para su determinación.

62

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

La integración de la cartera evaluada (sin incluir los intereses por anticipado) y las reservas preventivas para

riesgos crediticios derivada de la calificación, clasificada por grado de riesgo al 30 de junio de 2024, se

presenta a continuación:

2T2024

Comercial

Grado de riesgo

Actividades

comerciales

Entidades

financieras

Entidades

gubernamentales Consumo Vivienda

Cartera Reservas Cartera Reservas Cartera Reservas Cartera Reservas Cartera Reservas

A-1 17,605 98 653 3 28,471 147 3,034 31 93 -

A-2 11,112 129 342 3 366 4 914 23 1 -

B-1 1,431 24 - - - 355 13 - -

B-2 293 7 9 - - - 265 11 5 -

B-3 492 17 - - - 58 3 - -

C-1 41 3 36 3 - - 64 5 10 -

C-2 13 2 33 5 - - 57 6 1 -

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 71 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

D 813 318 8 2 - - 11 2 - -
E 1,106 843 16 14 - - 117 95 334 324
Reserva adicional
Intereses devengados sobre
créditos 15
32,906 1,456 1,097 30 28,837 151 4,875 189 444 324
1T2024
Grado de riesgo
Comercial
Actividades
comerciales
Entidades
financieras
Entidades
gubernamentales Consumo Vivienda
Cartera Reservas Cartera Reservas Cartera Reservas Cartera Reservas Cartera Reservas
A-1 \$ 16,158 92 925 4 24,346 125 2,919 30 97 -
A-2 10,314 118 205 2 155 2 806 20 4 -
B-1 1,072 18 - - 67 1 318 12 - -
B-2 243 6 - - - 277 12 5 -
B-3 384 14 3 - 61 3 - -
C-1 109 8 68 6 - - 45 3 6 -
C-2 33 5 7 2 - - 49 5 1 -
D 849 249 16 13 - - 25 6 18 5
E 835 662 - - - 117 97 337 328
Reserva adicional \$
Intereses devengados
sobre créditos 19 1
\$ 29,997 1,191 1,224 27 24,568 128 4,617 189 468 333
63
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
4T2023
Grado de riesgo
Comercial
Actividades
comerciales
Entidades
financieras
Entidades
gubernamentales Consumo Vivienda
Cartera Reservas Cartera Reservas Cartera Reservas Cartera Reservas Cartera Reservas
A-1 \$ 15,753 92 1,409 7 23,848 125 2,665 28 80 -
A-2 6,863 79 - - 154 2 843 21 37 -
B-1 1,362 24 - - 6 - 293 11 - -
B-2 145 3 - - - 292 12 - -
B-3 628 22 6 - 96 2 56 3 - -
C-1 61 5 33 2 - - 61 4 6 -
C-2 53 7 - - - 16 2 - -
D 555 192 20 7 - - 19 5 18 6
E 1,892 1,300 16 13 - - 105 85 340 329
Reserva adicional \$ 434

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 72 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Intereses

devengados sobre
créditos

16 1

\$ 27,312 2,173 1,484 29 24,104 129 4,350 172 481 335

No existe cartera exceptuada de calificación al 30 de junio de 2024.

Reservas adicionales

La estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de junio de 2024 y 31 de marzo de 2024, asciende a

\$2,150 y \$1,868, respectivamente, la cual incluye \$2,150 y \$1,868 respectivamente de estimación calculada

conforme a las metodologías aprobadas por la CNBV, descritas en la nota 3(m) y \$0, respectivamente de

reservas adicionales

La constitución de reservas adicionales preventivas para riesgos crediticios, fueron registradas a partir de 9

de febrero de 2022, al 31 de marzo de 2024 se eliminaron las reservas preventivas para riesgos crediticios

por \$434, al cierre del trimestre del 30 de junio de 2024 no se cuentan con reservas adicionales

64

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Movimientos de la estimación preventiva

A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la estimación preventiva por el año terminado

el 30 de junio de 2024:

2T24

Actividades

Comerciales

Entidades

Financieras

Entidades

Gubernamentales Consumo Vivienda Total

Saldo al principio del trimestre 1,191 28 127 187 335 1,868

Creación de reservas 272 3 39 3 - 317

Creación de reservas adicionales - - - - -

Castigos - - - - -

Quitas - - - - -

Recuperaciones - - - - -

Cancelación de estimaciones

preventivas para riesgo crediticio (3) - (16) (2) (9) (35)

Cancelación de estimaciones

preventivas para riesgo crediticio

adicionales

- - - - -

Adicionales

Saldo al 2T24 1,455 31 150 188 326 2,150

1T24

Actividades

Comerciales

Entidades

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 73 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Financieras

Entidades

Gubernamentales Consumo Vivienda Total

Saldo al principio del año 2,173 30 128 171 336 2,838

Creación de reservas 606 3 13 16 1 639

Creación de reservas adicionales 0 0 0 0 0 0

Castigos (1,155) 0 0 0 0 (1,155)

Quitas 0 0 0 0 0 0

Recuperaciones 0 0 0 0 0 0

Cancelación de estimaciones

preventivas para riesgo crediticio (2) (5) (14) 0 (2) (23)

Cancelación de estimaciones

preventivas para riesgo crediticio

adicionales

(431) 0 0 0 0 (431)

Saldo al 1T24 1,191 28 127 187 335 1,868

4T2024

Actividades

comerciales

Entidades

financieras

Entidades

gubernamentales Consumo Vivienda Total

Saldo al principio del año 1,388 21 101 120 346 1,976

Creación de reservas 1,408 20 74 108 5 1,615

Quitas - - - - -

Castigos (20) (8) - (3) - (31)

Recuperaciones (605) (3) (47) (15) (722)

2,171 30 128 173 336 2,838

65

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Al 30 de junio de 2024, el Grupo no realizo cancelaciones, las cuales están asociadas a créditos que la

administración considera como no recuperables y que su beneficio excede el costo de las gestiones de recuperación.

Al 30 de junio de 2024, el Grupo no elimino créditos con partes relacionadas.

Al 30 de junio de 2024, no se requiere estimación preventiva para riesgos crediticios de las líneas de crédito no dispuestas.

El monto total de castigos por el trimestre al 30 de junio de 2024 fue a \$0; en dicho ejercicio no se castigaron créditos a partes relacionadas.

(11) Otras cuentas por cobrar

Las otras cuentas por cobrar se integran como sigue:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Deudores por liquidación de operaciones \$482 \$274 \$286 \$1,656 \$358

Deudores diversos 181 54 46 70 65

Saldo final \$662 \$328 \$332 \$1,726 \$423

Al 30 de junio del 2024, no existe deterioro en las otras cuentas por cobrar, por lo que no se requiere una

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 74 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

estimación por irrecuperabilidad, siendo el saldo inicial y final de la cuenta \$0 para ambos casos.

(12) Bienes adjudicadosEl saldo de bienes adjudicados al 30 de junio de 2024, se integra como sigue:

2T24 1T24

Bien

adjudicado

Valor de

adjudicación

Estimación por

pérdida de

valor

Neto Valor de

adjudicación

Estimación por

pérdida de

valor

Neto

Inmuebles 687 (362) 325 687 (361) 326

Equipo 64 (64) 0 64 (64) 0

Derechos 1,520 (714) 806 1,440 (604) 836

2,271 (1,140) 1,131 2,191 (1,029) 1,162

66

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

4T23 3T23 2T23

Bien

adjudicado

Valor de

adjudicación

Estimación

por

pérdida de

valor

Neto Valor de

adjudicación

Estimación

por

pérdida de

valor

Neto Valor de

adjudicación

Estimación

por

pérdida de

valor

Neto

Inmuebles 687 (392) 295 687 (377) 310 677 (356) 321

Equipo 64 (64) 0 64 (64) 0 64 (64) 0

Derechos 1,420 (476) 944 1,426 (397) 1029 1,426 (340) 1086

2,171 (932) 1,239 2,177 (838) 1,339 2,167 (760) 1,407

(13) Propiedades, mobiliario y equipo

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 75 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

El mobiliario y equipo al 30 de junio de 2024, se analizan como sigue:

Mobiliario										
y equipo										
Equipo de										
cómputo										
Equipo de										
transporte										
Adaptaciones										
y mejoras	Total	1T24	4T23	3T23	2T23					
Tasa anual de										
depreciación	10%	25%	20%	20%						
Costo de										
adquisición	61 556 18 444	1,079	954	823	845	823				
Depreciación										
acumulada	(49) (410)	(10)	(265)	(734)	(719)	(663)	(699)	(683)		
Valor en libros,										
neto	12 146 8 179	345	235	160	146	140				

El importe cargado a los resultados por depreciación al 30 de junio de 2024 fue de \$31. (14) Activos por derechos de uso de propiedades

El Grupo arrienda instalaciones de oficina. Los arrendamientos generalmente se ejecutan por un período de

5 años, con una opción para renovar el arrendamiento después de esa fecha. Los pagos de arrendamiento

se renegocian cada 5 años para reflejar el mercado de renta. Algunos arrendamientos prevén pagos de

alquiler adicionales que se basan en cambios en los índices de precios locales. Para ciertos arrendamientos,

la Grupo tiene restricciones para celebrar acuerdos de subarrendamiento.

El Grupo arrienda equipos de TI con términos de contrato de uno a 3 años. Estos arrendamientos son a corto

plazo y / o arrendamientos de artículos de bajo valor. El Grupo ha decidido no reconocer los activos por

derecho de uso y los pasivos por arrendamiento de estos arrendamientos.

A continuación, se presenta información sobre arrendamientos para los cuales el Grupo es un arrendatario.

67

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Activos en arrendamiento (activos por derecho de uso)

Los activos por derecho de uso relacionados con propiedades arrendadas que no cumplen con la definición

de propiedad de inversión se integran por lo siguiente:

2T24 1T24

Edificios Maquinaria y

equipo Otros Edificios Maquinaria y

equipo Otros

Saldo inicial 189 0 0 189 0 0

Depreciación del
año (82) 0 0 (35) 0 0

Adiciones 294 0 0 241 0 0

Bajas 0 0 0 0

Total 401 0 0 395 0 0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 76 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

4T23 3T23 2T23

Edificios Maquinaria

y equipo Otros Edificios Maquinaria

y equipo Otros Edificios Maquinaria

y equipo Otros

Saldo inicial 224 0 0 215 0 0 215 0 0

Depreciación

del año (78) 0 0 (67) 0 0 (19) 0 0

Adiciones 43 0 0 50 0 0 10 0 0

Bajas 0 0 0 0 0 0 0 0 0

Total 189 0 0 198 0 0 206 0 0

Montos reconocidos en resultados:

2T24 1T24 4T23

Intereses de pasivos por arrendamientos (18) (8) (15)

Gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo (28) (14) (25)

Ingreso por subarrendamientos 14 9 34

Pasivo por arrendamientos

Los términos y condiciones de los arrendamientos al 30 de junio de 2024 son como sigue:

Moneda Tasa de interés Año de vencimiento Valor

nominal

Valor

nominal presente

2024 Pesos 8.69 2024-2031 497 418

Las salidas de efectivo totales por arrendamiento durante 2024 fueron de \$(40).

68

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(15) Inversiones permanentes en acciones -

Las inversiones permanentes en acciones al 30 de junio de 2024, son como se muestra:

Porcentaje participación accionaria 2024

Acciones de:

Cecoban, S. A. de C. V. \$ 1

Fondos de Inversión [1]:

Multias, S. A. de C. V. 100% 2

Multifondo Institucional, S. A. de C. V. 100% 3

Multifondo de Ahorradores, S. A. de C. V. 100% 2

Multisi, S. A. de C. V. 100% 2

Multirentable, S. A. de C. V. 100% 2

Multifondo Estrategia en dólares, S. A. de C. V. 100% 2

Multifondo de Alto Rendimiento, S. A. de C. V. 100% 3

Multifondo de la Mujer, S. A. de C. V. 100% 2

Multiva Fondo Balanceado, S. A. de C. V. 100% 1

Multiva Fondo Activo, S. A. de C. V. 100% 1

Fondo de Inversión Estrategia Platino, S. A. de C. V. 100% 1

Multiva Fondo de Inversión Estratégico, S. A. de C. V. (MULTIEQ) 100% 1

\$ 23

[1] El reconocimiento del método de participación se realizó con los estados financieros auditados al 30 de

junio de 2024, de cada una de las entidades excepto por Cecoban.

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2024, el Grupo reconoció en sus resultados consolidados una

utilidad (pérdida) de \$3, proveniente del método de participación de las entidades

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 77 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

antes mencionadas.

Al 30 de junio de 2024, los dividendos recibidos de compañías asociadas y de otras inversiones permanentes fue de \$0.

(16) Pagos anticipados y otros activos, netoLos pagos anticipados al 30 de junio de 2024, se integra como sigue:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Pagos y gastos anticipados 115 192 75 114 73

Cargos diferidos 36 43 1 14 27

Depósitos en garantía 32 31 34 21 21

PTU diferida 401 349 367 329 301

Otros 9 6 7

Pagos provisionales e ISR 26

Total \$584 \$615 \$486 \$484 \$455

69

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Al 30 de junio de 2024 no existe perdida ni reverso de pérdidas por deterioro en los pagos anticipados del

Grupo.

(17) Activos intangibles, netoLos intangibles al 30 de junio de 2024, se integran como se sigue:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Inversión en

software 821 \$804 \$794 \$770 \$752

Amortización

acumulada(1) (617) (600) (583) (567) (542)

Total \$204 \$204 \$211 \$203 \$210

(1) La amortización del software, se realiza bajo el método de línea recta, a partir del mes siguiente al de su compra, aplicando la tasa del 25% anualmente.

Al 30 de junio de 2024, el monto de la amortización cargada a los resultados consolidados del ejercicio es de \$26.

(18) Captación tradicional

Al 30 de junio de 2024, la captación en moneda nacional y sus tasas anuales promedio ponderadas (no

auditadas), se analizan a continuación:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Importe Tasa Importe Tasa Importe Tasa Importe Tasa

Depósitos de exigibilidad

inmediata 34,038 8.6 26,410 8.43 20,334 7.45 23,573 8.05 22,352 7.84

Depósitos a plazo 27,824 11 26,620 11.19 25,753 11.18 28,269 11.56 24,603 11.46

Mercado de dinero 11,516 11.5 13,758 11.57 14,912 11.86 17,588 11.87 16,239 11.88

Cuenta global de

captación sin

movimientos

38 37 38 47 38

73,416 66,825 61,037 69,477 63,232

Al 30 de junio de 2024, la captación de mercado de dinero se integra principalmente por pagarés con

rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV) a plazos de 91 a 92 días en moneda

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 78 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

nacional y certificados de depósitos a plazo (CEDES) con plazos entre 195 y 364 días, respectivamente. El cargo a resultados por concepto de gastos por intereses por captación al 30 de junio de 2024 fue de \$3,473 (\$1,203 por depósitos de exigibilidad inmediata y \$2,270 por depósitos a plazo).

70

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

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

(Continúa)

(a) Títulos de crédito emitidos

Al 30 de junio de 2024, el Grupo no cuenta con posición de Certificados Bursátiles.

Al 30 de junio 2024 el Grupo, no devengo intereses ya que no se tuvo posición de Certificados Bursátiles.

(19) Préstamos interbancarios y de otros organismos Los préstamos interbancarios y de otros organismos, en moneda nacional, al 30 de junio de 2024, se integran como sigue:

1T24 4T23 3T23 2T23 1T23

Importe Tasa Plazo

en días

Importe Tasa Plazo

en

días

Importe Tasa Plazo

en

días

Importe Tasa Plazo

en

días

Importe Tasa Plazo

en

días

De corto

plazo:

Fideicomisos

Instituidos en:

Fideicomisos

públicos 212 10.48 117 599 11.28 88 1,685 11.8% 109 1,404 11.92% 142 528 11.76% 108

NAFIN 252 12.33 47 254 12.30 65 284 12.4% 78 621 12.09% 98 600 12.06% 158

Bancomext, S.

N. C.

(Bancomext)

41 11.79 260 38 11.82 358 6 12.2% 156 16 12.29% 185 51 12.34% 220

Banobras 41 12.28 184 58 12.29 275

Total a corto

plazo 546 949 1,975 2,041 1,179

De largo

plazo:

Banobras 792 12.33 1,800 830 12.41 1,883 940 12.6% 1839 990 12.58% 1,904 1,013 12.56% 1,980

NAFIN 4,063 11.61 2,289 4,697 11.75 2,228 4,928 11.9% 2283 5,954 11.89% 2,153 4,745 11.84% 2,316

Bancomext 1,483 11.95 1,845 1,550 12.17 1,912 2,216 12.2% 1926 2,835 12.22% 1,856 2,892

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 79 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

12.23% 2,111

FIRA 1,284 8.11 1,421 1,541 8.32 1,522 1,738 8.4% 1538 1,780 8.34% 1,607 1,866 8.39%
1,655

Total a largo

plazo 7,622 8,618 9,822 11,559 10,516

Total 8,168 9,567 11,797 13,600 11,695

El gasto por intereses de préstamos interbancarios al 30 de junio de 2024, fue de \$543.

Dicho concepto se

registra dentro del rubro de "Gastos por intereses".

El Grupo tiene un contrato sobre una línea global de descuento en cuenta corriente con el fideicomiso de

Fomento Minero, hasta por la cantidad de \$100, para ser ejercida por tiempo indefinido, la cual no se ha

ejercicio.

71

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Al 30 de junio de 2024, los vencimientos anuales de la deuda son como sigue:

Año Importe

2024 461

2025 216

2026 490

2027 1,079

2028 1,217

2029 1,661

2030 478

2031 777

2032 1,579

2033 210

\$8,168

El Grupo tiene contratos de garantía de crédito celebrados con las distintas instituciones con las que tiene

préstamos. El detalle de dichos contratos de garantías se menciona a continuación:

Nacional Financiera:

- Garantía automática PYME Pari Passu (en igualdad de circunstancias) con cobertura del 50% para

garantizar créditos de hasta \$20.

- Garantías automáticas sectoriales cuyo porcentaje de cobertura y monto es conforme el programa que corresponda.

- Garantías automáticas en programas de impulso económico de diversos estados, cuyo porcentaje de

cobertura y monto es conforme el programa que corresponda.

- Garantía selectiva con un porcentaje a determinar por Nacional Financiera, cuyos solicitantes no son

Pequeñas o Medianas empresas conforme a la definición de la Secretaría de Economía.

BANCOMEXT:

- Garantía Selectiva, con un porcentaje a determinar por Bancomext.

BANOBRAS:

- Garantías selectivas para créditos a estados y municipios que cuenten con garantía y/o fuente de pago

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 80 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

de participaciones que en ingresos federales les correspondan, donde esa Banca de Desarrollo cubre hasta el 15% de la probabilidad de incumplimiento.

FIRA*:

- Garantías automáticas en diversos programas, cuyo porcentaje de cobertura y monto es conforme el programa que corresponda, pudiendo ser del 40 y 50% en créditos de hasta 45 millones de UDIS y del

80% hasta 10 millones de UDIS.

- Garantías automáticas (FONAGA) hasta el 80%, en acreditados cuyo financiamiento no rebase

160,000 UDIS

- Garantías del 90% en programas especiales cuya aprobación es específica por parte de FIRA.

72

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

* El Banco Central es Fiduciario del Gobierno Federal en los Fideicomisos denominados: Fondo de Garantía

y Fomento para la Agricultura, Ganadería y Avicultura (FONDO), Fondo Especial para Financiamientos

Agropecuarios (FEFA), Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para Créditos Agropecuarios

(FEGA) y Fondo de Garantía y Fomento para las Actividades Pesqueras (FOPESCA) (El "Fiduciario").

Al conjunto de estos fideicomisos se les denomina "Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura"

y se les identifica bajo las siglas FIRA.

En términos de la Ley que crea al FONDO y de los contratos de sus fideicomisos FONDO, FEFA, FOPESCA,

FIRA puede apoyar a los Intermediarios Financieros, mediante operaciones de préstamo y descuento

(servicio de fondeo), para que éstos a su vez otorguen créditos a personas físicas y morales.

El Grupo tiene acceso al programa de garantías del Fondo Especial de Asistencia Técnica y Garantía para

créditos Agropecuarios (FEGA) para el respaldo de créditos agropecuarios, forestales, pesca y

financiamiento rural (Pymes rurales) fondeados o no por FIRA, con esta garantía el Fondo participa de

manera Pari Passu con el 40%, 50%, 80% y 90% de cobertura. Este porcentaje es determinado con base en

las características de cada uno de los financiamientos y acreditados, apegándose a los programas de este

Fideicomiso (el Banco debe de cumplir obligatoriamente con todos y cada uno de los conceptos delineados

por FIRA).

El FEGA tiene dentro de sus objetivos, proporcionar el Servicio de Garantía a los intermediarios financieros

que sean autorizados para operar en forma directa con ese Fideicomiso y tengan Contrato de Prestación del

Servicio de Garantía, a fin de garantizar la recuperación parcial de créditos elegibles

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 81 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

para FIRA, que sean
fondeados con recursos de los intermediarios o de estos fideicomisos.
El Servicio de Garantía FEGA es un complemento de las garantías otorgadas por el
acreditado a favor del
intermediario financiero como respaldo del crédito otorgado.
En créditos elegibles del Servicio de Garantía, los IFB tienen facultades para disponer
del servicio en función
de la Cobertura Nominal, de acuerdo con lo siguiente:
a) Cobertura Nominal hasta del 50%: hasta 45 millones de UDIS.
b) Cobertura Nominal mayor del 50%: hasta 10 millones de UDIS.
Todos los créditos garantizados son supervisados por FIRA.
El Fondo Nacional de Garantías de los Sectores Agropecuario, Forestal, Pesquero y Rural
(FONAGA) otorga
garantías crediticias para aquellas personas del sector rural que desean
financiamiento, para el desarrollo de
actividades económicas productivas principalmente de la actividad primaria y de los
campos de atención del
FIRA.
Se desempeña como una garantía complementaria para hacer sujetos de crédito formal a
los productores
(principalmente del sector agrícola, ganadero, silvícola y pesquero).
Se constituye con recursos transferidos por la Secretaría de Agricultura, Ganadería,
Desarrollo Rural, Pesca
y Alimentación (SAGARPA) a FEGA para su administración. Se trata de un instrumento para
inducir el
financiamiento a productores de ingresos medios y bajos, al reducir los requerimientos
de garantías y cubrir
el riesgo de los intermediarios financieros, dirigido prioritariamente a pequeños
productores y créditos para
inversión fija.

73

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

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

Dichos recursos son destinados a la formación de hasta 2 subcuentas, según corresponda
el proyecto

productivo apoyado:

- Fondo de Garantía Líquida (FGL), se integrará reservando hasta el 20% del importe de
cada crédito

que se opere al amparo del presente esquema, esta reserva respaldará de manera
individual cada
financiamiento ante un incumplimiento de pago del acreditado y junto con sus productos
permanecerá

con ese carácter hasta la recuperación total del crédito. De manera Opcional, el FGL
podrá tener el

carácter de Garantía Mutua por Intermediario para cubrir primeras pérdidas del IF de
que se trate,

siempre y cuando éste tenga cuando menos 3 proyectos financiados al amparo del presente
Esquema.

- Fondo de reserva para el pago de intereses (FRPI): Se constituirá de manera
individual para cada
financiamiento otorgado a un proyecto de plantaciones forestales al momento que se
otorgue el crédito,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 82 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

hasta el 100% de los intereses que se generen en el periodo de la categoría solicitada a una tasa es de hasta el 10% anual. Los recursos de este fondo se ejercerán de forma mensual, trimestral, semestral o anual, para cubrir al Intermediario Financiero de que se y trate el pago de intereses.

(20) Instrumentos financieros que califican como pasivo

Al 30 de junio de 2024 el Grupo mantiene una emisión de Obligaciones Subordinadas de capital, no

preferentes y no susceptibles de convertirse en acciones, "Q Multiva 24", con un plazo de emisión aproximado

a 10 (diez) años en circulación.

El detalle de la emisión es la siguiente:

Entidad

emisora

Fecha de

emisión

Importe Tipo de

interés

Divisa Destino de la

emisión

Banco

Multiva, S.A.

Institución de

Banca

Múltiple, GFM

02 de mayo de

2024

\$1,000

millones de

pesos

TIIE de 28

días más 350

puntos base,

pago cada 28

días.

Pesos

mexicanos

Fortalecimiento

del capital

complementario.

Al 30 de junio de 2024 se han pagado intereses por \$24, mismos que se encuentran dentro del margen

financiero.

74

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(21) Beneficios a los empleados Cálculo actuarial

A continuación, se detallan las cifras calculadas por los actuarios independientes al

30 de junio de 2024:

2T2024 1T2024 4T2023

2024 Prima de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 83 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

antigüedad
Indemnización
legal**
Indemnización
legal
Sustitutiva de
Jubilación
Total Total Total
Costo laboral del servicio
actual (CLSA) 1 3 4 8 5 17
(Ganancias) / Pérdidas
actuariales 0 0 0 0 0 -13
Interés neto sobre el PNBD* 1 1 7 9 5 14
Costo de beneficios
definidos 2 4 11 17 10 18
Saldo inicial del PNBD* (nota
1) 22 16 149 187 187 157
Pagos con cargo al PNBD* 2 12 0 14 11 11
Saldo final del PNBD* 22 8 160 190 186 164

(* Pasivo neto por beneficios definidos (PNBD))

Las principales hipótesis actuariales utilizadas en 2024 se mencionan a continuación:
2T2024 1T2024 4T2023

Tasa de descuento 10.20% 10.20% 10.30%

Tasa de incremento del salario 5.53% 5.53% 5.80%

Tasa de inflación esperada a largo de plazo 4% 4% 4.00%

Vida laboral promedio remanente de los trabajadores

(aplicable a beneficios al retiro) 9.6 años 9.6 años 10 años

Al 30 de junio de 2024, los beneficios a los empleados incluyen en PNBD por \$193, la PTU causada por \$62

(nota 21) y otros beneficios por \$27.

75

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(22) Impuestos a la utilidad (Impuesto Sobre la Renta (ISR)) y Participación de los trabajadores en la Utilidad (PTU)

La Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR), establece una tasa de ISR del 30% para 2022 y años posteriores.

a) Impuestos a la utilidad

Al 30 de junio de 2024, el gasto por ISR causado y diferido se integra como se muestra a continuación:

2024

En los resultados del periodo: Causado Diferido

Banco \$ (140) 73

Casa de Bolsa (13) 4

\$ (76)

Al 30 de junio de 2024, el Grupo como tuvo una utilidad fiscal para efectos de ISR de \$ 473. En el ejercicio

2024 se reconoció una PTU causada de \$ 34 y diferida por \$ 54.

La conciliación de la tasa legal del ISR y la tasa efectiva de la utilidad antes de impuestos a la utilidad es

como se muestra a continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 84 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

BANCO CASA TOTAL

Importe

Tasa

efectiva Importe

Tasa

efectiva Suma

Tasa

efectiva

Resultado antes de impuestos a

la utilidad 438 35 473

Gasto esperado 131 30% 12 30% 143 30%

(Incremento) reducción

resultante de:

Efecto fiscal de la inflación (58) (13%) (2) (4%) (60) (13)

Gastos no deducibles 6 1% 0 6 1%

Otros (12) (3%) (1) (0%) (13) (3%)

Gasto por impuesto a la utilidad 67 15% 9 26% 76 16%

76

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

ISR diferido:

Los efectos de ISR de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos

de ISR diferido, al 30 de junio de 2024, se detallan a continuación:

BANCO CASA TOTAL

ISR PTU ISR PTU ISR PTU

Mobiliario y equipo e intangibles 61 20 2 1 63 21

Comisiones cobradas por anticipado y gastos por el otorgamiento inicial del crédito, neto 53 18 0 0 53 18

Plusvalía de inversiones en valores (9) (3) (7) (2) (16) (5)

Pagos anticipados, neto (129) (43) (1) 0 (130) (43)

Pagos anticipados L.P (68) (22) 0 0 (68) (22)

Pagos anticipados C.P (61) (21) (1) (0) (62) (21)

Ingresos cobrados por anticipado 52 17 0 0 52 17

Estimación preventiva para riesgos crediticios 645 215 0 0 645 215

Estimación por pérdida de valor de bienes

adjudicados 342 114 0 0 342 114

Provisiones por beneficios a los empleados 49 17 7 2 56 19

Pasivo por PTU diferida y causada (103) 0 1 0 (102) 0

Provisiones 36 12 0 0 36 12

Otros 103 34 1 (1) 104 33

Activo diferido, neto 1,100 401 3 0 1,103 401

Para evaluar la recuperación de los activos diferidos, la administración del Grupo, considera la probabilidad

de que una parte de ellos, no se recupere. La realización final de los activos diferidos depende de la

generación de utilidad gravable en los periodos en que son deducibles las diferencias temporales, el

comportamiento de la cartera de crédito y su reserva, entre otros.

Al llevar a cabo esta evaluación, la administración considera la reversión esperada de los activos diferidos,

las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 85 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada. De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

77

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

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

Capital contable-

(a) Estructura del capital social

Al 30 de junio de 2024, el total de acciones de la Serie "0" Clase II asciende a 490,504,449, las acciones de la Serie "0" Clase I ascienden a 231,000,000, con un valor nominal de \$3.65 pesos cada una.

(b) Resultado integral

El resultado integral que se presenta en el estado de cambios en el capital contable consolidado, representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por el resultado neto del año.

(c) Restricciones al capital contable

Cualquier persona física o moral, podrá, mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, adquirir

acciones La utilidad neta del ejercicio está sujeta a la separación de un 5%, para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance la quinta parte del capital social, por lo que el 30 de abril de 2022, mediante asamblea de accionistas, el Grupo incrementó el fondo de la reserva legal en \$29, la cual al 30 de junio de 2024 asciende a \$284.

El Grupo Financiero no podrá distribuir dividendos hasta en tanto no se restituyan las pérdidas acumuladas.

Las aportaciones efectuadas por los accionistas pueden reembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR y otras cuentas de capital contable, originarían un pago

de ISR a cargo del Grupo, en caso de distribución a la tasa del 30%, por lo que los accionistas solamente podrán, en su caso disponer del 70% de los importes mencionados.

Las utilidades de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas del Grupo hasta que sean cobrados

los dividendos; asimismo, las utilidades provenientes de valuación a precios de mercado de inversiones en

valores y operaciones derivadas no podrán distribuirse hasta que se realicen.

(d) Capitalización (no auditado)

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización del 8% sobre

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 86 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo

asignado conforme a las disposiciones establecidas por la Comisión.

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Grupo.

2T2024 1T2024 4T2023

Capital contable 8,908 8,731 8,537

Inversiones en acciones de entidades financieras y controladoras de éstas (54) (51) (49)

Activos intangibles e impuestos diferidos (338) (325) (332)

Capital fundamental antes de impuestos 8,517 8,355 8,156

78

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Impuestos diferidos, partidas a favor provenientes de diferencias temporales (779) (635) (696)

Capital básico 7,738 7,720 7,459

Reservas preventivas generales ya constituidas 0 188 168

Capital neto (Tier 1 + Tier 2) 7,738 7,908 7,627

Requerimientos de capital:

Activos en riesgo al 30 de junio de 2024:

Activos en

riesgo

equivalentes

Requerimie

nto de

capital

Riesgo de mercado:

Operaciones en moneda nacional con tasa nominal \$ 2,521 202

Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobre tasa y una tasa revisable 2,051 164

Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio 514 41

Posiciones en Mercancías 22 2

Total riesgo de mercado 5,107 409

Riesgo de crédito:

Grupo III (ponderados al 20%) 185 14.79

Grupo III (ponderados al 50%) 778 62.27

Grupo III (ponderados al 100%) 735 58.78

Grupo IV (ponderados al 20%) 2,924 233.88

Grupo V (ponderados al 20%) 2,467 197.33

Grupo V (ponderados al 50%) 752 60.19

Grupo V (ponderados al 150%) 3,149 251.91

Grupo VI (ponderados al 20%) 8 0.62

Grupo VI (ponderados al 50%) 88 7.05

Grupo VI (ponderados al 75%) 2,817 225.33

Grupo VI (ponderados al 100%) 187 14.95

Grupo VI (ponderados al 115%) 16 1.28

Grupo VII_A (ponderados al 20%) 628 50.27

Grupo VII_A (ponderados al 23%) 139 11.12

Grupo VII_A (ponderados al 50%) 682 54.52

Grupo VII_A (ponderados al 100%) 22,222 1,777.63

Grupo VII_A (ponderados al 115%) 1,705 136.25

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 87 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo VII_B (ponderados al 20%)	344	27.55
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	428	34.23
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	830	66.37
Grupo VIII (ponderados al 115%)	452	36.19
Grupo VIII (ponderados al 150%)	290	23.18
Grupo IX (ponderados al 100%)	1,873	149.80
Total riesgo de crédito	43,698	3,495
Total riesgo de mercado y crédito	48,805	3,904
Riesgo operacional	5051	404
Total de riesgo de mercado, crédito y operacional	\$ 53,857	4,309

79
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

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

Índices de capitalización al 30 de junio de 2024:
Capital a activos en riesgo de crédito: 2T24 1T24 4T23

Capital básico (Tier 1) 17.71% 19.61% 18.38%

Capital complementario (Tier 2) 2.75% 0.48% 0.41%

Capital neto (Tier 1 + Tier 2) 20.46% 20.09% 18.79%

Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:

Capital básico (Tier 1) 14.37% 15.85% 15.26%

Capital complementario (Tier 2) 2.23% 0.39% 0.34%

Capital neto (Tier 1 + Tier 2) 16.60% 16.23% 15.61%

La suficiencia de capital es evaluada por el Área de Riesgos a través de la revisión del índice de

capitalización, mediante la cual da seguimiento mensual a los principales límites de operación del Banco

determinados en función del capital básico, logrando con esto prevenir posibles insuficiencias de capital, y

por consecuencia tomar las medidas pertinentes para mantener un capital suficiente y adecuado.

Al 30 de junio de 2024, la estructura del capital neto es de \$8,940 y representa un incremento en un 13% con

relación al cierre del trimestre anterior.

El Banco está clasificado dentro de la categoría I según lo dispuesto en la Sección Primera del Capítulo I,

Título Quinto de las Disposiciones, al contar con un índice de capitalización superior al 10.5%, un coeficiente

de capital básico mayor al 8.5% y un coeficiente de capital fundamental mayor al 7%.

La información relativa a los acreditados cuyos saldos individuales superan el 10% del capital básico se

muestra en la nota 8 a).

En lo que respecta a la gestión de capital, el Banco efectúa periódicamente una evaluación interna sobre la

suficiencia de su capital identificando y midiendo la exposición a los distintos riesgos a los que se enfrenta el

Banco. Dicha evaluación se realiza en cumplimiento con el Pilar II del marco de Basilea II.

Asimismo, el Banco cuenta con un marco interno de niveles mínimos de índice de capital total y básico por

encima de las alertas tempranas definidas por la Comisión. Dichos niveles se aprueban anualmente en el

Consejo de Administración.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 88 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Por otro lado, de manera mensual se calculan los impactos esperados en el índice de capital considerando la sensibilidad a las variables de tasa de interés donde se evalúa el impacto de un movimiento en la tasa de interés en el índice de capitalización. El shock que se considera para este cálculo es un aumento / disminución de la tasa de interés de mercado de 100 puntos básicos. Los resultados generados se exponen en el Comité de Riesgos. Por último, el Banco, genera reportes de stress de liquidez en forma mensual que permite efectuar un análisis de la suficiencia de los recursos financieros bajo ciertos escenarios de stress.

80

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Calificadoras
El Banco cuenta con cuatro calificaciones emitidas por las calificadoras Fitch, HR Ratings, S&P y Verum.
Fitch Ratings - Monterrey - 14 Mayo 2024: Fitch Ratings subió las calificaciones nacionales de largo plazo de Banco Multiva, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva (Banco Multiva) y de Casa de Bolsa Multiva, S.A. de C.V. Grupo Financiero Multiva (CB Multiva) a 'A(mex)' desde 'A-(mex)'. La Perspectiva es Estable. Al mismo tiempo afirmó las calificaciones de corto plazo de ambas entidades en 'F1(mex)'.
El alza en la calificación nacional de largo plazo de Banco Multiva refleja la mejora de los niveles de rentabilidad y la efectividad sostenida en sus controles internos y de riesgo para mitigar eventos operativos desde 2022. También se consideraron los indicadores de capital común de nivel 1 (CET1; common equity tier 1) y capital regulatorio consolidados en torno a 15%, los cuales Fitch cree que son suficientes para mitigar los riesgos de concentración, así como el crecimiento continuo de depósitos, que favoreció el perfil de fondeo y liquidez del banco.
La calificación nacional de corto plazo se afirmó en 'F1(mex)' debido a que Fitch considera que el perfil de liquidez de Banco Multiva continúa fuerte, aunque menor en relación con otros emisores en México.
El 25 de abril de 2024, HR Ratings revisó al alza las calificaciones de HR A a HR A+ con Perspectiva Estable y de HR2 a HR1 para Banco Multiva.
La revisión al alza de las calificaciones para Banco Multiva se basa en la adecuada posición de solvencia del Banco, que cerró su índice de capitalización básico y neto en 15.3% al cuarto trimestre del 2023 (4T23), con una razón de apalancamiento de 9.6x veces (x) y una razón de cartera vigente a deuda neta de 1.2x (vs. 14.5%, 8.8x y 1.1x al 4T22 y, 15.4%, 10.5x y 1.1x en el escenario base). El Banco incrementó sus niveles de rentabilidad y mostró un ROA Promedio en niveles de 0.6% al 4T23 (vs. 0.6% al 4T22 y -0.1% en el escenario

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 89 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

base). La mejora que muestra el indicador en comparación al escenario base se debe al fortalecimiento de los ingresos por intereses, los cuales se han visto favorecidos por el escenario macroeconómico de altas tasas de interés. En cuanto a la calidad de su portafolio, el índice de morosidad ajustado cerró en 5.1%, lo que representa un deterioro en comparación con el año pasado (vs. 2.7% al 4T22 y 4.5% en el escenario base). Cabe mencionar que este resultado en la cartera vencida se atribuye a que uno de los principales acreditados entró en incumplimiento; no obstante, este cliente ya se encontraba reservado en su totalidad. El 11 de septiembre de 2023 Standard & Poor's confirmó calificaciones de 'mxA-' y 'mxA-2' de Banco Multiva para el largo y corto plazo, respectivamente. S&P menciona que la perspectiva estable de Banco Multiva, Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Multiva (Banco Multiva), para los próximos 12 meses, refleja la expectativa de que el banco mantenga adecuados niveles de capital, los cuales serán suficientes para apalancar el crecimiento esperado de doble dígito de la cartera de crédito durante 2023 y 2024. Por otro lado, se prevé que el banco mantendrá niveles de activos improductivos más castigos similares a los del año anterior, lo cual se encuentra en línea con sus principales pares y consistentes con la evaluación actual de su posición riesgo.

81
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
El 23 de mayo de 2024, PCR Verum asignó las calificaciones de riesgo contraparte de largo y corto plazo a Banco Multiva, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva (Multiva) en 'AA-/M' y '1/M', respectivamente. La Perspectiva de la calificación de largo plazo es 'Estable'. Las calificaciones de Banco Multiva reflejan la nueva estrategia de la Institución para reajustar su base de activos productivos lo que le permitirá generar ingresos recurrentes, con un riesgo más acotado y mayor estabilidad; además de su buena liquidez, mejoras en su estructura de fondeo y del favorable nivel de capitalización, los cuales se sustentan por la buena retención de utilidades e inyecciones de capital a través del tiempo. Las calificaciones asignadas también consideran, las concentraciones por acreditado que lo exponen a riesgos particulares y de las ligeras presiones en morosidad provenientes de su cartera empresarial (cartera vencida ajustada por castigos y bienes adjudicados).
Revelación de información sobre la composición del capital global conforme al Anexo 1-0 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito (no auditado).
Referencia

TABLA I.1

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 90 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

INTEGRACION DE CAPITAL Monto

Referencia

de los

rubros del

balance

general

Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas

1 Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente

3,733 BG29

2 Resultados de ejercicios anteriores 4,288 BG30

3 Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 887 BG30

4 Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)

No aplica

5 Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)

No aplica

6 Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios 8,908

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

82

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Referencia

TABLA I.1

INTEGRACION DE CAPITAL Monto

Referencia

de los

rubros del

balance

general

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 91 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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)

(378)

22 Monto que excede el umbral del 15% No aplica

23 del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras No aplica

24 del cual: Derechos por servicios hipotecarios No aplica

25 del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales No aplica

26 Ajustes regulatorios nacionales (792)

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 (54) BG3

I del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones

J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados (337) BG16

K del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas

L del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas (401)

M del cual: Personas Relacionadas Relevantes

N del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos

O del cual: Ajuste por reconocimiento de capital

27 Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones

28 Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 (1,170)

29 Capital común de nivel 1 (CET1) 7,738

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

83

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 92 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Referencia
TABLA I.1
INTEGRACION DE CAPITAL Monto
Referencia
de los
rubros del
balance
general
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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 93 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

41 Ajustes regulatorios nacionales
42 Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones
No aplica
43 Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1 0
44 Capital adicional de nivel 1 (AT1) 0
45 Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) 7,738
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas
46 Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima
47 Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2 0
BG26
48 Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)
No aplica
49 de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual No aplica
84
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Referencia
TABLA I.1
INTEGRACION DE CAPITAL Monto
Referencia
de los
rubros del
balance
general
50 Reservas 1,001
51 Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios 1,001
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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 94 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 0

58 Capital de nivel 2 (T2) 1,001

59 Capital total (TC = T1 + T2) 8,739

60 Activos ponderados por riesgo totales 53,857

Razones de capital y suplementos

61 Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

16.60

62 Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

16.60

63 Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

16.60

64 Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contra cíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

65 del cual: Suplemento de conservación de capital 0

66 del cual: Suplemento contra cíclico bancario específico No aplica

67 del cual: Suplemento de Bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)

No aplica

68 Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)

Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)

69 Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

No aplica

70 Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

No aplica

71 Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)

No aplica

85

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Referencia

TABLA I.1

INTEGRACION DE CAPITAL Monto

Referencia

de los

rubros del

balance

general

Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 95 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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)

992

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

77 aplicación del límite) Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la

metodología estandarizada

78 Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas

(previo a la aplicación del límite)

79 Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas

80 Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022) No aplica

81 Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual No aplica

82 Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

83 Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual

84 Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

85 Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual

86 Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)

1,000

86

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 96 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Capital Básico 1 7,739 14.37% - 7,739 14.37%
Capital Básico 2 0 0.00% - 0 0.00%
Capital Básico 7,739 14.37% - 7,739 14.37%
Capital Complementario 1,202 2.75% - 1,202 2.75%
Capital Neto 8,940 16.60% - 8,940 16.60%
Activos Ponderados Sujetos a
Riesgo Totales (APSRT)
53,857 No aplica No aplica 53,857 No aplica
Índice capitalización 16.60% No aplica No aplica 16.60% 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 131,777
BG1 Disponibilidades 7,455
BG2 Cuentas de margen 0
BG3 Inversiones en valores 46,780
BG4 Deudores por reporto 7,048
BG5 Préstamo de valores 0
BG6 Derivados 108
BG7 Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros 0
BG8 Total de cartera de crédito (neto) 65,971
Reservas generales 1,001
BG9 Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización 0
BG10 Otras cuentas por cobrar (neto) 1,041
BG11 Bienes adjudicados (neto) 1,131
BG12 Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) 342
BG13 Inversiones permanentes 23
Financiamiento para la adquisición de acciones propias 54
BG14 Activos de larga duración disponibles para la venta 0
BG15 Impuestos y PTU diferidos (neto) 1,100
Partidas a favor impuesto a la utilidad 779
BG16 Otros activos 778
Cargos diferidos y pagos anticipados 337
87
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
Referencia de
los rubros
del balance
general Rubros del balance general
Monto
presentado en el
balance general
Pasivo 121,873
BG17 Captación tradicional 73,417
BG18 Préstamos interbancarios y de otros organismos 8,168

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 97 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

BG19 Acreedores por reporto 38,524
BG20 Préstamo de valores 0
BG21 Colaterales vendidos o dados en garantía 0
BG22 Derivados 36
BG23 Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros 0
BG24 Obligaciones en operaciones de bursatilización 0
BG25 Otras cuentas por pagar 1,724
BG26 Obligaciones subordinadas en circulación 0
BG27 Impuestos y PTU diferidos (neto) 0
BG28 Créditos diferidos y cobros anticipados 4
Capital contable 8,908
BG29 Capital contribuido 3,733
BG30 Capital ganado 5,175
Resultado de ejercicios anteriores 4,288
Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 887
Cuentas de orden 318,653
BG31 Avales otorgados 0
BG32 Activos y pasivos contingentes 3,000
BG33 Compromisos crediticios 14,051
BG34 Bienes en fideicomiso o mandato 24,052
BG35 Agente financiero del gobierno federal 0
BG36 Bienes en custodia o en administración 90,827
BG37 Colaterales recibidos por la entidad 7,051
BG38 Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad 0
BG39 Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) 0
BG40 Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida 158
BG41 Otras cuentas de registro 179,514
88

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

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

TABLA III.2

Cálculo de los Componentes del Capital Neto
Identificado

r

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 98 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.

1 Crédito mercantil 8

2 Otros Intangibles 9

3 Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 10

4 Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzatilización 13

5 Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado 15

6 Inversiones en acciones de la propia institución 16

7 Inversiones recíprocas en el capital ordinario 17

8 Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido 18

9 Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no 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 1,001

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 54

20 Cargos diferidos y pagos anticipados 26 - J 337

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 99 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

89
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

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

Identificado

r
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.

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)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 100 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 0
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 3,733
35 Resultado de ejercicios anteriores 2
4,288
36
Resultado por valuación de instrumentos para
cobertura de flujo de efectivo de partidas
gistradas a valor razonable
3
37
Otros elementos del capital ganado distintos a
los anteriores 3
887
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

90

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

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

(Continúa)

Identificado

r

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.

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 III

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

Concepto

Importe de

posiciones

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 102 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

equivalentes
Requerimiento
de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal 2,521 202
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa
y una tasa revisable
2,051 164
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en
UDI's
0 0
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al
crecimiento del Salario Mínimo General
0 0
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC 0 0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al
crecimiento del salario mínimo general
0 0
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal 0 0
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio 514 41
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una
acción o grupo de acciones
0 0
Posiciones en oro 22 2
91
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
TABLA III.2
Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales
Concepto Activos ponderados por
riesgo Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%) 0 0
Grupo I-A (ponderados al 10%) 0 0
Grupo I-A (ponderados al 20%) 0 0
Grupo I-B (ponderados al 2%) 0 0
Grupo I-B (ponderados al 4.0%) 0 0
Grupo III (ponderados al 20%) 185 15
Grupo III (ponderados al 23%) 0 0
Grupo III (ponderados al 50%) 778 62
Grupo III (ponderados al 57.5%) 0 0
Grupo III (ponderados al 100%) 735 59
Grupo III (ponderados al 115%) 0 0
Grupo III (ponderados al 120%) 0 0
Grupo III (ponderados al 138%) 0 0
Grupo III (ponderados al 150%) 0 0
Grupo III (ponderados al 172.5%) 0 0
Grupo IV (ponderados al 0%) 0 0
Grupo IV (ponderados al 20%) 2,924 234
Grupo V (ponderados al 10%) 0 0
Grupo V (ponderados al 20%) 2,467 197
Grupo V (ponderados al 50%) 752 60
Grupo V (ponderados al 115%) 0 0
Grupo V (ponderados al 150%) 3,149 252

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 103 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo VI (ponderados al 20%) 8 1
 Grupo VI (ponderados al 50%) 88 7
 Grupo VI (ponderados al 75%) 2,817 225
 Grupo VI (ponderados al 100%) 187 15
 Grupo VI (ponderados al 115%) 16 1
 Grupo VI (ponderados al 120%) 0 0
 Grupo VI (ponderados al 150%) 0 0
 Grupo VI (ponderados al 172.5%) 0 0
 Grupo VII_A (ponderados al 10%) 0 0
 Grupo VII_A (ponderados al 11.5%) 0 0
 Grupo VII_A (ponderados al 20%) 628 50
 Grupo VII_A (ponderados al 23%) 139 11
 Grupo VII_A (ponderados al 50%) 682 55
 Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) 0 0

92

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

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

(Continúa)

Grupo VII_A (ponderados al 100%) 20,898 1,550
 Grupo VII_A (ponderados al 115%) 1,705 136
 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%) 344 28
 Grupo VII_B (ponderados al 23%) 428 34
 Grupo VII_B (ponderados al 50%) 0 0
 Grupo VII_B (ponderados al 57.5%) 0 0
 Grupo VII_B (ponderados al 100%) 830 66
 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%) 0 0
 Grupo VII_B (ponderados al 172.5%) 0 0
 Grupo VIII (ponderados al 115%) 452 36
 Grupo VIII (ponderados al 150%) 290 23
 Grupo IX (ponderados al 100%) 3,194 378
 Grupo IX (ponderados al 115%) 0 0
 Grupo IX (ponderados al 150%) 0 0
 Grupo X (ponderados al 1250%) 0 0
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al
 20%)
 0 0
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al
 50%)
 0 0
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al
 100%)
 0 0
 Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al
 350%)
 0 0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 104 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

93

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

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

TABLA III.3

Activos Ponderados Sujetos a Riesgos Totales

Método empleado Activos ponderados por riesgo Requerimiento de capital

Indicador de Negocio \$ 5,051 404

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y
de crédito de los últimos 36 meses

Promedio de los ingresos netos anuales positivos
de los últimos 36 meses

3,118 2,679

TABLA V

Gestión de Capital

En lo que respecta a la gestión de capital, el Grupo efectúa mensualmente una evaluación interna sobre la suficiencia de su capital identificando y midiendo la exposición a los distintos riesgos a los que se enfrenta la entidad. Dicha evaluación se realiza en cumplimiento con el Pilar II del marco de Basilea II.

Asimismo, el Grupo cuenta con un marco interno de niveles mínimos de índice de capital total y básico por encima de las alertas tempranas definidas por la Comisión. Dichos niveles se aprueban anualmente por el

Consejo de Administración y se encuentran documentados en la declaratoria de apetito al Riesgo del Grupo.

Grupo Multiva mantiene un seguimiento continuo de manera preventiva y en su caso, de forma correctiva para mantener en todo momento el nivel de capitalización aprobado por el Consejo de Administración. De forma preventiva y con la finalidad de dar seguimiento al cumplimiento del Perfil de Riesgo aprobado por el

Consejo, se elaboran distintos reportes de seguimiento que permiten a los órganos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 105 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

colegiados, la Dirección General y las Unidades de Negocio involucradas, conocer el detalle del requerimiento de capital de cada una de las operaciones que se pretenden llevar a cabo y su evolución a través del tiempo y el impacto en el Índice de Capitalización futuro. Por otro lado, de manera mensual se calculan los impactos esperados en el índice de capital considerando la sensibilidad a las variables de tasa de interés donde se evalúa el impacto de un movimiento en la tasa de interés en el índice de capitalización. El shock que se considera para este cálculo es un aumento / disminución de la tasa de interés de mercado de 100 puntos básicos. Los resultados generados se exponen en el Comité de Riesgos. Por ultimo el Grupo, genera reportes de stress de liquidez en forma mensual que permite efectuar un análisis de la suficiencia de los recursos financieros bajo ciertos escenarios de stress. Además, como parte del seguimiento y monitoreo del perfil de riesgo, se realizan periódicamente proyecciones del Índice de Capitalización, las cuales integran el plan estratégico presupuestal y las nuevas operaciones que pudieran impactar el nivel de capitalización, dichas proyecciones son evaluadas mensualmente o, de acuerdo con las necesidades del negocio.

94

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

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

(Continúa)

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA RUBRO IMPORTE

Exposiciones dentro del balance

1

Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)

124,613

2 (Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico) (1,170)

3 Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2) 123,443

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)

117

5 Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados 96

6

Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 106 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos 0

10

(Compensaciones realizadas al nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)

0

11 Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) 213

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores

12 Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas

7,048

13 (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) -

14 Exposición Riesgo de Contraparte por SFT 53

15 Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros -

95

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

16 Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)

7,101

Otras exposiciones fuera de balance

17 Exposición fuera de balance (importe nominal bruto) 14,051

18 (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) -

19 Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) 14,051

Capital y exposiciones totales

20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones

7,738

21 Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) 144,808

Razón de apalancamiento

22 Razón de apalancamiento 5.34%

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA DESCRIPCION IMPORTE

1 Activos totales 124,613

2

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 107 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria

(1,170)

3

Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

0

4 Ajuste por instrumentos financieros derivados 213

5 Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores 7,101

6 Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden 14,051

7 Otros ajustes 0

8 Exposición de la razón de apalancamiento 144,808

TABLA III.1

CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA CONCEPTO IMPORTE

1 Activos totales 131,769

2 Operaciones en instrumentos financieros derivados (108)

3 Operaciones en reporto y prestamos de valores (7,048)

4

Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento

-

5 Exposiciones dentro del Balance 124,613

96

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

TABLA IV.1

PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS

(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE JUNIO 2024 MARZO 2024 VARIACION (%)

Capital Básico 1/ 7,738 7,459 0.28%

Activos Ajustados 2/ 144,808 138,177 6.63%

Razón de Apalancamiento 3/ 5.34% 5.40% (0.06%)

(23) Operaciones y saldos con partes relacionadas En el curso normal de sus operaciones, el Grupo lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas del Grupo, todas las operaciones de crédito y mercado de dinero con partes

relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías

y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Al 30 de junio de 2024, las operaciones con partes relacionadas que exceden el 1% del capital neto del Grupo

se mencionan a continuación:

Transacciones realizadas con Partes Relacionadas Controladora (Grupo
Empresarial Ángeles

2T24 1T24

Cobrar Pagar Cobrar Pagar

Cartera de crédito (1) (2) (3) (4) (5) 1,778 1,387

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 108 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo Imagen Medios de Comunicación 1,138 737

Personas Relacionadas Relevantes 607 617

Personal Gerencial 33 33

Captación (1) 126 284

Centro Médico Culiacán 133

Tesorería Corporativa Gass 126 151

Al 30 de junio de 2024 Grupo Multiva no cuenta con operaciones con Partes Relacionadas con Afiliadas

(GFM) que excedan el 1% del capital neto a revelar.

(1) Corresponde al ingreso (gasto) en el estado de resultados.

(2) Garantías. - Grupo Multiva de acuerdo al Artículo 120 de la CUB no reconoce las garantías otorgadas

por Partes Relacionadas a menos de que se trate de las garantías reales señaladas en los numerales 1 a 4

del inciso a) , fracción II del Anexo 24 o en el Anexo 1-P y en ambos casos, cumplan con los requerimientos

establecidos en el propio anexo 24 de las disposiciones.

(3) Plazos. Son de 28 a 120 meses.

(4) Condiciones. De acuerdo a la L.I.C. son de acuerdo a condiciones y sanas prácticas de mercado.

97

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(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.

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.

(24) Cuentas de orden-

(a) Valores de clientes Los valores de clientes recibidos en custodia al 30 de junio de 2024, se muestran a continuación:

Titulos Valor Razonable

Mercado de dinero 937,130,737 32,490

Renta Variable 1,037,802,088 15,918

Acciones de Sociedades de inversión

Deuda 5,253,127,364 9,554

Renta Variable 3,247,907,768 2,662

\$60,624

(b) Operaciones por cuenta de clientes

Al 30 de junio de 2024, las operaciones de reporto de clientes se muestran a continuación:

Titulos

Efectivo en

operaciones de

reporto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 109 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Valor razonable

Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes:

BI CETES 311,992,793 3,035 3,035
IQ BPAG91 11,348,425 1,153 1,153
IS BPA182 18,851,676 1,916 1,918
LF BONDESF 250,679,677 25,063 25,076
31,167 31,182

Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes

BI CETES 227,944,575 2,217 2,217
IQ BPAG91 3,936,687 400 400
LF BONDESF 157,803,247 15,779 15,787
18,396 18,404
49,563
98

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

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

(c) Operaciones por cuenta propia

Al 30 de junio 2024, los colaterales recibidos por el Grupo Financiero y a su vez entregados en garantía, se muestran a continuación:

Titulos Valor razonable
BI CETES 227,944,575 2,217
IQ BPAG91 3,936,687 400
LF BONDESF 157,803,247 15,787
18,404

(d) Bienes en custodia o en administración

El Grupo Financiero registra en esta cuenta los bienes y valores ajenos que se reciben en custodia, garantía o administración, que al 30 de junio de 2024, se analizan a continuación:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23
Garantías recibidas:
Hipotecaria 20,818 25,391 22,822 24,066 23,044
Prendaria 4,579 10,644 9,755 10,153 9,005
Fiduciaria 871 19,463 19,955 19,910 15,924
Líquida 60 141 92 108 108
No parametrizada 20,366 (27)

Instrumentos financieros a valor razonable:

Titulos y valores 29,482 17,882 17,470 17,376 29,392
76,176 73,521 70,094 71,613 77,446

(e) Bienes en fideicomiso o mandato

La actividad fiduciaria del Grupo, al 30 de junio de 2024, se analiza a continuación:
2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Fideicomisos de:

Administración 9,494 6,780 6,713 7,363 5,821
Garantía 13,310 13,326 13,401 13,359 13,180
Inversión 1,184 1,104 1,085 1,117 1,070
23,988 21,210 21,199 21,839 20,071
Mandatos 64 46 44 46 43

Total \$ 24,052 \$21,256 \$21,243 \$21,885 \$20,114

Los ingresos percibidos al 30 de junio de 2024, correspondientes a la actividad fiduciaria, ascienden a \$17.

99

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 110 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)
(Continúa)
(25) Información adicional sobre operaciones y segmentos-
(a) Información por segmentos
El Grupo clasifica sus ingresos en los segmentos de "Crédito y Servicios", "Tesorería"
y "Mesa de dinero", el
primer segmento comprende aceptación de depósitos y otorgamiento de créditos, mientras
que el de
Tesorería corresponde a las operaciones con valores, divisas y otros. Al 30 de junio de
2024, dichos ingresos
por segmento se muestran a continuación:
30 de junio de 2024 Crédito y
servicios Tesorería Mesa de
Dinero Otros Total
Margen Financiero 1,074 398 172 75 1,720
Estimación preventiva para riesgos crediticios (466) - - - (466)
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas,
resultado por intermediación y otros ingresos
de la operación, neto
274 102 44 19 439
Gastos de administración y promoción y otros
gastos (763) (283) (122) (54) (1,221)
Resultado de la operación 120 217 94 41 472
Participación en el resultado neto de otras
entidades 1 1
Resultado antes de impuestos a la utilidad 120 217 94 42 473
Impuestos a la utilidad, neto 47 18 8 3 76
Resultado neto 72 200 86 39 397
31 de marzo de 2024 Crédito y
servicios Tesorería Mesa de
Dinero Otros Total
Margen Financiero 480 190 116 41 827
Estimación preventiva para riesgos
crediticios (184) - - - (184)
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas,
resultado por intermediación y otros
ingresos de la operación, neto
123 49 30 10 212
Gastos de administración y promoción y
otros gastos (360) (143) (87) (31) (621)
Resultado de la operación 59 96 59 20 234
Participación en el resultado neto de otras
entidades - - - - 0
Resultado antes de impuestos a la utilidad 59 96 59 20 234
Impuestos a la utilidad, neto (16) (6) (4) (2) (28)
Resultado neto 43 90 55 18 206
100
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias
Notas a los estados financieros consolidados
(Millones de pesos, excepto valor nominal)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 111 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Continúa)

31 de diciembre 2023 Crédito y
servicios Tesorería Mesa de
Dinero Otros Total

Margen Financiero Neto 1,735 1,063 68 13 2,879

Comisiones y tarifas cobradas y pagadas,
resultado por intermediación y otros ingresos
de la operación, neto
(781) - - - (781)

Ingresos, neto 494 303 19 4 820

Estimación preventiva para riesgos crediticios (1,306) (800) (51) (10) (2,167)

Gastos de administración y promoción y otros
gastos 142 566 36 7 751

Resultado de la operación - - - 2 2

Participación en el resultado de asociada y
afiliadas 142 566 36 9 753

Impuestos a la utilidad (63) (39) (2) 0 (105)

Resultado neto 79 527 34 8 648

(b) Margen Financiero

Al 30 de junio de 2024, el margen financiero del estado de resultados consolidado se
integra a continuación:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Ingresos por intereses:

Efectivo y equivalentes de efectivo 289 135 288 171 94

Inversiones en valores 3,185 1,515 4,764 3,624 2,434

Intereses a favor en operaciones de reporto 1,971 1,064 2,476 1,505 918

Cartera de crédito:

Intereses 4,342 2,096 8,852 6,623 4,196

Comisiones por el otorgamiento de crédito 23 11 46 37 15

9,810 4,821 16,426 11,960 7,657

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23

Gastos por intereses:

Depósitos de exigibilidad inmediata 1,203 479 1,665 1,199 724

Depósitos a plazo 2,270 1,164 4,805 3,505 2,209

Premios a cargo en operaciones de préstamo de valores - 917 - - -

Préstamos interbancarios y de otros organismos 543 297 1,464 1,084 695

Intereses y rendimientos a cargo provenientes de colaterales 4 1 3 - -

Intereses y rendimientos a cargo en operaciones de reporto 3,945 1,028 5,383 3,830
2,486

Costos y gastos asociados en el otorgamiento inicial del crédito 84 41 167 104 64

Intereses a cargo asociados con la cuenta global de captación 1 1 2 1 1

Intereses sobre pasivos por arrendamiento 16 6 15 11 8

Intereses a cargo asociados a Obligaciones Subordinadas no
convertibles 24 - - - -

Efecto financiero de provisiones - 60 45 - -

8,090 3,994 13,549 9,734 6,187

101

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(c) Comisiones y tarifas cobradas

Al 30 de junio de 2024, el resultado por comisiones y tarifas cobradas se muestra a
continuación:

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 112 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23
 Manejo de cuenta 4 0 8 6 4
 Transferencia de fondos 4 2 7 5 3
 Operaciones de crédito 351 151 361 282 157
 Actividades fiduciarias 19 9 31 23 15
 Custodia o administración de bienes 3 1 8 6 4

de instrumentos financieros 0 30 27 0
 Compra venta de instrumentos financieros 3 1 7 5 3
 Otras comisiones y tarifas cobradas 451 222 827 607 412
 835 386 1,280 961 598

(d) Comisiones y tarifas pagadas

Al 30 de junio de 2024, el resultado por comisiones y tarifas cobradas se muestra a continuación:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23
 Otras comisiones y tarifas pagadas (194) (117) (323) (246) (170)
 Comisión por colocación de deuda - - - - -
 Comisiones pagadas Prosa (111) (52) (222) (167) (115)
 (305) (169) (545) (413) (285)

(e) Resultado por intermediación

Al 30 de junio de 2024, el resultado por intermediación se integra a continuación:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23
 Resultado por valuación:
 Inversiones en valores 0 19 39 15 13
 Instrumentos Financieros Derivados 72 76 0 0 0
 Divisas 14 3 21 15 10
 Divisas y metales 3 1 1 0 0
 89 99 61 30 23
 Resultado por compraventa:
 Inversiones en valores 80 39 392 225 117
 Reportos 0 0 0 0 0
 Divisas y metales 47 23 66 47 27
 127 62 458 272 144
 216 161 519 302 167
 102

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

(f) Otros ingresos (egresos) de la operación, neto

Al 30 de junio de 2024, el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación" se integra como se indica a continuación:

2T24 1T24 4T23 3T23 2T23
 Estimación de la pérdida de valor de bienes adjudicados (208) (98) (258) (157) (80)
 Estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro - - (1) - -
 Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias
 esperadas - - - (1) -
 Quebrantos - - (5) (4) (4)
 Resultado en venta de bienes adjudicados - - 31 23 23
 Resultado en venta de de propiedades, mobiliario y
 equipo 1 1 - - -
 Cuotas al IPAB (153) (74) (308) (225) (142)
 Resultado por valorización de partidas no relacionadas (1) 1 - 1

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 113 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Otros 52 4 107 27 22

(307) (166) (434) (337) (180)

(g) Indicadores financieros (no auditado)

En la siguiente hoja, se presentan los principales indicadores financieros por trimestre del Grupo del año 2024.

2024 2023

2T 1T 4T 3T 2T

Índice de morosidad 2.99 3.07 4.92 3.89 4.28

Índice de cobertura de cartera de crédito

etapa 3 105.62 100 99.91 87.47 86.85

Eficiencia operativa (gastos de administración y promoción/activo total promedio)

1.35 1.96 1.81 1.93 1.97

ROE (utilidad neta del trimestre anualizada / capital contable promedio)

8.6 9.0 7.6 9.6 9.7

ROA (utilidad neta del trimestre anualizada / activo total promedio)

0.19 0.15 0.12 0.72 0.79

Capital neto/Activos sujetos a riesgo de crédito 20.46 20.09 18.79 19.21 19.85

Capital neto/Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado 16.60 16.23 15.61 15.87 16.07

Liquidez (activos líquidos / pasivos líquidos) 74.06 78.68 74.39 65.94 72.47

Margen financiero del año ajustado por riesgos crediticios/Activos productivos promedio

1.87 2.24 1.42 2.56 2.88

103

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

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

(Continúa)

(26) Compromisos y contingencias-

(a) Arrendamiento

El Grupo recibe en arrendamiento sus oficinas y equipo, mismos que prevén ajustes periódicos de rentas,

basados en cambios de diversos factores económicos. El total de pagos por este concepto al 30 de junio de

2024, ascendió a \$40. Los plazos promedio de los arrendamientos de oficinas y equipos son de 5 años, con

un incremento anual calculado con base en el Índice Nacional de Precios al Consumidor.

(b) Juicios y litigios

El Grupo y sus subsidiarias se encuentra involucrados en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso

normal de sus operaciones, que no se espera tengan un efecto importante en su situación financiera y

resultados de operaciones futuras, ya que al 30 de junio de 2024, la Institución ha ponderado los impactos

de cada uno de ellas y tiene registrada una reserva para estos asuntos laborales por \$4, respectivamente.

Por el tipo de contingencias a que se refieren las descripciones anteriores y por

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 114 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

depender de la actuación de un tercero, resulta impráctico cuantificar las entradas o salidas de recursos, así como la eventualidad

obtención de reembolsos.

(27) Administración de riesgos (no auditado)

Información Cualitativa

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

Integral de Riesgos.

En el Grupo la administración integral de riesgos se apega a lo establecido en las Disposiciones Prudenciales

de la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión y a la normativa interna establecida, cuyo objetivo

último es la generación de valor para sus accionistas, manteniendo un perfil conservador en cuanto a la

exposición de riesgos del Grupo.

El reconocimiento de preceptos fundamentales es esencial para la eficiente y eficaz administración integral

de riesgos, tanto discrecionales (crédito, mercado, liquidez) como no discrecionales (operativo, tecnológico,

legal), bajo la premisa de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo,

limitación, control y revelación.

El marco de administración integral de riesgos en el Grupo y sus principales filiales, inicia con el Consejo de

Administración, cuya responsabilidad primaria es la aprobación de los objetivos, lineamientos y políticas

relativas a este tema, así como la determinación de los límites de exposición al riesgo, la cual se encuentra

soportada con la constitución del Comité de Riesgos.

Comité de riesgos

El Grupo la administración integral de riesgos se apega a lo establecido en las Disposiciones Prudenciales

de la Circular Única de Bancos emitida por la Comisión y a la normativa interna establecida, cuyo objetivo

104

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

último es la generación de valor para sus accionistas, manteniendo un perfil conservador en cuanto a la

exposición de riesgos del Grupo.

El reconocimiento de preceptos fundamentales es esencial para la eficiente y eficaz administración integral

de riesgos, tanto discrecionales (crédito, mercado, liquidez) como no discrecionales (operativo, tecnológico,

legal), bajo la premisa de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo,

limitación, control y revelación.

El marco de administración integral de riesgos en el Grupo y sus principales filiales, inicia con el Consejo de

Administración, cuya responsabilidad primaria es la aprobación de los objetivos,

lineamientos y políticas

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 115/ 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

relativas a este tema, así como la determinación de los límites de exposición al riesgo, la cual se encuentra soportada con la constitución del Comité de Riesgos. El Consejo de Administración designa al Comité de Riesgos, cuyo objetivo es administrar los riesgos a los que el Grupo está expuesto, vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos establecidos en materia de riesgos, así como a los límites de exposición al riesgo aprobados. Atendiendo a las disposiciones regulatorias, y a fin de contar con opiniones independientes a la administración del Grupo, el Comité de Riesgos, el cual se reúne una vez al mes y reporta trimestralmente al Consejo de Administración, se encuentra integrado por dos miembros independientes del Consejo de Administración, uno de los cuales funge como Presidente del mismo. Internamente las áreas que forman parte de este Comité son: Dirección General del Grupo Financiero, Dirección General del Banco, Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), Dirección de Crédito, Dirección de Tesorería, Dirección de Contraloría Interna y Administración de Riesgos y Dirección de Auditoría Interna, esta última participando con voz pero sin voto.

Riesgo de mercado

Información Cualitativa

El riesgo de mercado lo define el Grupo como "la pérdida potencial por liquidar antes del vencimiento, afectado su precio de liquidación por cambios no esperados en el nivel de los factores de riesgo que definen su precio, tales como tasas de interés, spreads y tipos de cambio. En el caso de instrumentos de renta variable y sus derivados, el riesgo de mercado se debe igualmente a la variación de los factores de riesgo que determinan el precio de la acción"; es decir, la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros. La UAIR analiza, evalúa y da seguimiento a todas las posiciones sujetas a riesgo de mercado, utilizando para tal efecto modelos para estimar el Valor en Riesgo (VaR), que tienen la capacidad de medir la pérdida potencial en dichas posiciones en un período conocido, asociada a movimientos de precios, tasas de interés o tipos de cambio, con un nivel de probabilidad dado y sobre un período específico.

105

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

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

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 UAIR y aquéllos aplicados por las diversas Unidades de Negocio, evaluando las posiciones sujetas a riesgo de mercado.

Cuenta con la información histórica de los factores de riesgo necesaria para el cálculo del riesgo de mercado y se calculan las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos. Realiza mensualmente una exploración de una gama de escenarios de cambios extremos (Stress Testing) cuya probabilidad de que sucedan está fuera de toda capacidad de predicción. Lleva a cabo mensualmente el contraste entre las exposiciones de riesgo estimadas y las efectivamente observadas (Backtesting) con el objeto de calibrar los modelos del VaR. Invariablemente respeta los límites establecidos por el Consejo, el Comité de Riesgos y las autoridades regulatorias en términos de la operación de derivados.

a. Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado.

El Grupo cuantifica la exposición al riesgo de mercado utilizando la metodología de VaR. El VaR se define como una estimación de la pérdida potencial máxima que podría registrar un portafolio de inversión debido a cambios en las variables financieras (factores de riesgo) en un horizonte de tiempo y bajo un nivel de confianza determinado.

Esta medida se monitorea de forma diaria con base al límite de exposición al riesgo de mercado debidamente aprobado por el Consejo de Administración. Además, se realizan pruebas bajo distintos escenarios, incluyendo los extremos (Stress Test). Es importante mencionar que, para poder calcular el VaR, todas las posiciones del Grupo se marcan a mercado.

- Valor en Riesgo (VaR)

Se calcula el VaR y la sensibilidad del portafolio de inversiones a los diferentes factores de riesgo de mercado a los que esté expuesta dicha cartera, así como las medidas de control del riesgo de mercado, establecidas por el Comité de Riesgos.

- Pruebas en Condiciones Extremas (Stress Test)

Las pruebas de estrés son una forma de tomar en cuenta el efecto de cambios extremos históricos o hipotéticos que ocurren esporádicamente y que son improbables de acuerdo con la distribución de probabilidades asumidas para los factores de riesgo de mercado. Los escenarios de estrés, para el análisis de sensibilidad de las posiciones y su exposición al riesgo de mercado, se han determinado considerando el análisis de escenarios históricos relevantes.

La cartera de inversiones (instrumentos financieros) se identifica que períodos pasados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 117 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

equivalentes al plazo para computar el VaR (n días), dicha cartera hubiera tenido grandes minusvalías. Para identificar los períodos

106

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

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

pasados y el monto de las minusvalías en cada uno de estos, se valúa en el total de los períodos de tales dimensiones (n días) a lo largo de todo el inventario de datos históricos disponibles (desde el 16 de enero del 2001 y hasta la fecha).

Las pruebas de estrés actualmente reportadas al Comité de Riesgos se basan en análisis de escenarios históricos relevantes y se realizan bajo el desplazamiento de tasas en ± 100 puntos base y, escenarios que replican las crisis: World Trade Center (2001), Crisis Cetes (2004), Efecto Lula (2002), Crisis Subprime (2008-2009).

- Métodos para validar y calibrar los modelos de Riesgo de Mercado

Con el fin de detectar oportunamente un descenso en la calidad predictiva del modelo, se dispone de sistemas de carga automática de datos, lo que evita la captura manual. Además, para probar la confiabilidad del modelo del cálculo de VaR de mercado, se realizan pruebas de "Backtesting", que permiten validar si los supuestos y parámetros utilizados para el cálculo del VaR, pronostican adecuadamente el comportamiento de las minusvalías y plusvalías diarias del portafolio.

a. Carteras y portafolios a los que aplica.

Para la administración y análisis detallado, el portafolio global se clasifica en portafolios específicos que en todo momento son comprensibles desde el punto de vista contable. Esto permite un cálculo de las medidas de riesgo (medidas de sensibilidad, de exposición al riesgo y de estrés) para cualquier subportafolio que esté alineado con los criterios contables.

De este modo el VaR de mercado se calcula tanto para el portafolio global del Banco, como para los portafolios específicos: Mercado de Dinero, Mercado de Derivados, Mercado de Capitales, Mercado de Cambios.

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

Información Cuantitativa

El límite de exposición al riesgo de mercado vigente al segundo trimestre para el portafolio global aprobado por el Consejo de Administración del Grupo Financiero y el Comité de Riesgos es de \$77 mdp, es decir, el 1.00 % sobre el capital básico del mes de mayo que es de \$7,794.

A continuación, se presenta el VaR de mercado por portafolio correspondiente al segundo trimestre de 2024.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 118 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

2024

Portafolio Global 4.26

Mercado de Dinero 1.27

Mercado de Cambios 0.11

Derivados 4.41

Durante el ejercicio 2024, el valor en riesgo se ha mantenido estable

107

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

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

2024:

2T2024 1T2024 4T2023

VaR Total * 4.26 1.80 0.96

Capital Neto ** 7,794 7,908 7,627

VaR / Capital Neto 0.05% 0.02% 0.01%

* VaR promedio trimestral del Banco en valor absoluto

** Capital Neto del Banco al cierre del trimestre

A. Políticas de uso de Instrumentos Financieros Derivados

En el Grupo se operan instrumentos financieros denominados derivados con el objetivo de negociación y de

tener un beneficio en los "spreads" de las tasas, es decir, se toman posiciones largas en "cash" y estas son

cubiertas con futuros de tasas, otras veces, se utilizan posiciones largas y cortas, las cuales están cubiertas

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

La operación que se ha llevado a cabo con este tipo de instrumentos se ha efectuado a través del MexDer,

el cual se encuentra debidamente regulado y proporciona un respaldo en la operación de estos. En la

actualidad el Banco no participa en el mercado OTC, eliminando los riesgos incurridos en operaciones con

contrapartes.

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

- Acciones, un grupo o canasta de acciones, o títulos referenciados a acciones, que coticen en una

Bolsa de Valores.

- Índices de Precios sobre acciones que coticen en una Bolsa de Valores.

- Moneda Nacional, Divisas y Udis

- Índices de precios referidos a la inflación.

- Tasas de Interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices

con base en dichas tasas.

En ningún momento se utiliza la posición para la crear estrategias especulativas, los futuros que se utilizan

son futuros de TIIIE de 28 días y Cetes 91 días.

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

- Ser un participante activo en el Mercado de Derivados.

- Contar con una herramienta eficaz que permita contrarrestar los efectos adversos causados por

diferentes variables económicas en las tasas de interés del portafolio de instrumentos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 119 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

financieros del
Banco.

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.

108

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

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

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

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

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

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

Los eventos que podrían provocar variaciones abruptas en las tasas de interés, por mencionar algunos,

serían desequilibrios en la base monetaria derivados de movimientos en el crédito doméstico como resultados en cambios en tasas de interés, así como, cambios en las reservas internacionales provocadas por fuertes devaluaciones o apreciaciones de la moneda nacional o referencias internacionales de otras monedas duras.

Así como las consecuencias en las tasas de crédito que pudieran causar impacto en los balances de papeles corporativos y bancarios.

B. Información de Riesgos para el uso de derivados

En el Grupo, 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 120 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

los riesgos inherentes de la operación, por lo que, a través del Comité de Administración Integral de Riesgos, se determinan las reglas de operación y se establecen dentro del manual de administración integral de riesgos

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

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

Dentro de funciones del Comité se encuentra el revelar los montos de liquidez a los que el Grupo 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.

Al cierre del segundo trimestre no se presentaron desviaciones o contingencias en la exposición a los riesgos

identificados y esperados en los instrumentos financieros derivados abiertos que pudieran implicar que la

Tesorería tenga que asumir nuevas obligaciones y que pudiera afectar de manera significativa su flujo de liquidez.

109

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Durante el segundo trimestre, se realizaron operaciones con instrumentos derivados, no existieron

incumplimientos, por las obligaciones generadas en la apertura y vencimiento de posiciones.

Actualmente la posición se encuentra perfectamente balanceada y se tiene solo opciones tipo "CAPS",

"SWAPS" y "FORWARDS".

Métodos Aplicados para la determinación de las pérdidas por Riesgo de Mercado en Instrumentos

derivados

La metodología de VaR utilizada es la del tipo Histórico a 1 día con un nivel de confianza del 95%.

La metodología permite conocer la contribución al VaR por cartera, por instrumento, y por familia de carteras,

conociendo a través de esta la participación de cada instrumento en el VaR total.

Los insumos principales para medir el VaR son:

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

Análisis de Sensibilidad

A diferencia del cálculo de Valor en Riesgo que se realiza a través de las distintas Unidades de Negocio, el cálculo del análisis de sensibilidad de las distintas posiciones de la institución, se realiza de forma integral, aplicándose a las posiciones del Trading Book, lo que permite identificar las pérdidas que se pueden generar a través de los Escenarios de Sensibilidad y Estrés capturando el efecto en el valor del portafolio a causa de las variaciones a las condiciones de mercado, teniendo 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 segundo trimestre de 2024, los resultados observados de sensibilidad a la posición de Trading Book son:

Plus (minus) valía % vs
Escenario potencial CB
Mas 100 (169) (2.17%)
Menos 100 79 1.02%

Escenarios de Situaciones Adversas

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

110
Grupo Financiero Multiva, S. A. B. de C. V.,
Sociedad controladora filial
y subsidiarias

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

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
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 122 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

vistos como reflejo del deterioro de los sistemas financieros de EEUU (debido a la prevalencia del crédito subprime, lo que llevó a la Crisis de las hipotecas subprime). Esto requirió grandes inyecciones de dinero en efectivo por los Bancos centrales de todo el mundo a los sistemas financieros privados.

5. Crisis efecto Lula (2002): A finales de 2002, el incremento en la percepción del riesgo por una cada vez más probable victoria del candidato presidencial de la oposición Luis Ignacio Lula da Silva, del Partido de los Trabajadores (PT), creó pánico en los mercados brasileños donde el candidato del PT manifestó que Brasil podría tener que llegar un default o cese de pagos de la deuda pública para privilegiar su programa de mayor gasto público.

A continuación, se muestra la sensibilidad para los principales factores de riesgo:

Plus (minus) valía % vs	
Escenario potencial CB	
Cetes 2004 31	0.39%
Septiembre 2008 (431)	(5.53%)
Lula 2002 143	1.84%
WTC 2001 324	4.15%
Subprime 2008 59	0.76%
Riesgo de liquidez	
Información Cualitativa	

1
Los escenarios de sensibilidad no incluyen derivados
111

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

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

El riesgo de liquidez se encuentra estrechamente relacionado con el oportuno cumplimiento de las obligaciones, tales como pérdidas potenciales por la venta anticipada o forzosa de activos, cobertura de posiciones, y en general por insuficiencia de flujos de efectivo.

El Banco realiza la medición del riesgo de liquidez implícito en el riesgo de mercado del activo, cuya metodología consiste en calcular el costo estimado en el que incurriría el Banco, como consecuencia de la venta forzosa de una posición en situaciones de iliquidez del mercado; esto tomando como referencia los antecedentes históricos implícitos en el VaR.

El método utilizado para determinar el VaR de liquidez es obtenido mediante el resultado de la diferencia entre el riesgo activo pronosticado por un modelo normal estable al 95% y, el riesgo activo registrado en una simulación histórica de 500 escenarios al 99% de confianza, buscando evitar el supuesto de normalidad del modelo paramétrico y suponiendo que la falta de liquidez del mercado de dinero se presenta cuando se estiman pérdidas mayores a las captadas por la cola de la curva.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 123 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

La institución también realiza el análisis de descalce entre la cartera de activos y los instrumentos de financiamiento distribuidos en diferentes brechas de tiempo con el fin de identificar contingencias estructurales en los plazos y montos entre activos y pasivos, considerando proyecciones de entrada y salida de flujos mediante diversos supuestos y plazos (Cash Flow Analysis), con el fin de identificar contingencias estructurales en los plazos y montos entre activos y pasivos, así como el seguimiento de diferentes indicadores cuantitativos que facilitan el monitoreo.

Asimismo, se encarga de mantener el seguimiento diario de los niveles de liquidez y gaps de liquidez en las diferentes temporalidades definidas; realizando periódicamente el análisis a la diversificación de las fuentes de fondeo con las que cuenta el Banco y participando activamente en el Comité de Activos y Pasivos.

Para su monitoreo, el Banco utiliza la metodología Asset & Liabilities Management (ALM), ya que, los indicadores de liquidez requieren identificar y clasificar los activos y pasivos con el fin de poder calcular los descalces existentes dentro del Banco calcular las razones de liquidez a las que está expuesto el Banco.

Para realizar el ALM la información que se utiliza se valida con la información contable y posteriormente se clasifican los activos y pasivos, conforme se muestra a continuación:

Activos Pasivos

Efectivo y equivalentes de efectivo Captación tradicional

Depósitos Bancarios, Bóveda, ATM's Depósitos de exigibilidad inmediata

Depósitos de regulación monetaria Depósitos a plazo

Otros depósitos Emisión Multiva

Crédito a entidades financieras (Call money) BMULTIV

Total, de inversiones en instrumentos financieros Certificados bursátiles

Tenencia Gubernamental Obligaciones Subordinadas

Tenencia bancaria y de desarrollo Préstamos interbancarios y de otros organismos

Tenencia de otros papeles Acreedores por reporto

Derivados con fines de negociación Otros pasivos (acreedores diversos y compra-venta de divisas

Cartera de crédito neta

Cartera de crédito etapa 1 y 2

Créditos comerciales

112

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Créditos de consumo

Créditos a la vivienda

Cartera etapa 3

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Deudores por reporto

Otros activos

Otras cuentas por cobrar

Bienes, Inversiones permanentes, impuestos

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 124 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Otros activos (deudores diversos,
Compra-venta de divisas)

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

- 1 día
- 2 a 7 días
- 8 a 14 días
- 15 a 28 días
- 29 a 56 días
- 57 a 91 días
- 92 a 182 días
- 183 a 365 días
- 1 a 3 años
- 3 a 5 años
- 5 a 10 años
- Mayor a 10 años

Nota: Para las disposiciones restringidas o dadas en garantía, se considera el plazo de vencimiento para su distribución en bandas (gaps).

Para determinar el descalce de activos y pasivos en las diferentes brechas de tiempo, se consideran los flujos de entrada y salida de efectivo, es decir, para las entradas se considerarán los flujos a recibir de capital e intereses de créditos y tenencia de instrumentos, y para las salidas los flujos a entregar de capital y pago de rendimiento por inversiones.

Para tal fin, se aplica la fórmula general: $\text{Gap Liquidez} = (A - P)$

=
-

Donde:

= Gap de liquidez para el período tN.

= Flujos de activos del período i

= Flujos pasivos del período i

Una vez calculado el GAP de liquidez de cada período, se puede estimar el llamado GAP de liquidez

acumulado, para lo que se suman los gaps de los períodos comprendidos dentro de cierto período de tiempo.

La expresión con la que se obtiene el cálculo es la siguiente:

113

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

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

(Continúa)

= \sum (

-

)

=0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 125 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Donde:

= GAP de liquidez acumulado para el período tN.

= Flujos positivos del período i

= Flujos negativos del período i

El GAP de liquidez acumulado proporciona información sobre los requerimientos (GAP negativo) o excesos

(GAP positivo) de liquidez en el período.

El resultado del gap entre los activos y pasivos generan los flujos de efectivo por brecha, el acumulado

negativo es el que puede generar un riesgo de liquidez.

Una vez separados los activos y pasivos en montos por brechas; se ordenan y agrupan en la tabla de Asset

and Liabilities Management (ALM) con montos a los cuales se aplican ponderadores que permiten identificar

diversos escenarios que incluyen escenarios adversos, incluyendo los extremos.

Asimismo, se realiza la medición del riesgo de liquidez implícito en el riesgo de mercado del activo, cuya

metodología consiste en calcular el costo estimado en el que incurriría el Banco, como consecuencia de la

venta forzosa de una posición en situaciones de iliquidez del mercado; esto tomando como referencia los

antecedentes históricos implícitos en el VaR.

El método utilizado para determinar el VaR de liquidez es obtenido mediante una simulación histórica de 500

escenarios a 10 días al 95% de confianza.

Las políticas que tiene implementadas la UAIR para la Administración del Riesgo de Liquidez, consisten en

medir, evaluar y dar seguimiento al riesgo ocasionado por diferencias entre los flujos de efectivo proyectados

en distintas fechas, considerando para tal efecto los activos y pasivos del Banco, denominados en moneda

nacional, en moneda extranjera y en UDI, la evaluación de la diversificación de las fuentes de financiamiento.

Adicionalmente se aseguran de que los modelos utilizados estén adecuadamente calibrados, se cuenta con

un plan que incorpora las acciones y estrategias a seguir en caso de presentarse una crisis de liquidez

Se realizan reportes diarios sobre el CCL y el VaR de liquidez, que permiten un adecuado monitoreo de los

flujos de efectivo y del perfil de vencimientos, en caso de considerarlo necesario la UAIR recomienda al

Comité de Riesgos modificar los límites el indicador.

El Comité de Riesgos, aprueba y establece límites para los montos máximos de los niveles de VaR haciendo

énfasis en la necesidad de mantener la liquidez suficiente para cumplir los compromisos del Banco. Por parte

del Comité de Riesgos, establecer los niveles de riesgo que identifican una crisis de liquidez potencial o real,

de acuerdo con las necesidades de fondeo del Banco.

114

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 126 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Información Cuantitativa

a. Límites de exposición internos al riesgo

A continuación, se presenta el consumo de exposición por riesgo de liquidez al segundo trimestre de cada

año:

2T24 1T24 Variación

2T24 vs 1T24

Portafolio global 0.01% 0.06% 0.05%

b. Límites regulatorios de exposición al riesgo

La suficiencia de Activos Líquidos de Alta Calidad es evaluada por el área de Riesgos a través de la revisión

del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), mediante el cual se busca garantizar que el Banco mantenga

un nivel suficiente de activos líquidos de alta calidad y libres de cargas que puedan ser transformados en

efectivo para satisfacer sus necesidades de liquidez durante un horizonte de 30 días naturales en un

escenario de tensiones de liquidez considerablemente graves especificado por los supervisores. Como

mínimo, el fondo de activos líquidos deberá permitir al Banco sobrevivir hasta el trigésimo día del escenario

de tensión, ya que para entonces se supone que los administradores y/o supervisores habrán podido adoptar

las medidas pertinentes para mantener una liquidez adecuada.

El Banco en todo momento monitorea el cumplimiento tanto de las Disposiciones de Carácter General

sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple que se encuentren vigentes,

como de las reglas, ayudas generales y específicas que proporcione Banco de México / Comisión Bancaria.

A continuación, se presenta la información correspondiente al CCL del Banco al 30 de junio de 2024.

Determinación de los Activos Líquidos Monto

Activos de Nivel 1 19,271,455

Activos de Nivel 1, ponderados 19,271,455

Activos de Nivel 1 ajustados 19,305,848

Activos de Nivel 1 ajustados, ponderados 19,305,848

Activos de Nivel 2A 100,750

Activos de Nivel 2A ponderados 85,638

Activos de Nivel 2A ajustados 100,750

Activos de Nivel 2A ajustados, ponderados 85,638

Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles -

Activos de Nivel 2B Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados -

Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles 663,174

Activos de Nivel 2B distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados 331,587

Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles -

Activos de Nivel 2B ajustados Bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados -

Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles 663,174

115

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

Sociedad controladora filial

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 127 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Activos de Nivel 2B ajustados distintos de bursatilizaciones hipotecarias elegibles, ponderados 331,587

Total de Activos Líquidos 20,035,379

Total de Activos Líquidos ponderados 19,688,680

Activos Líquidos Computables 24,862,370

Determinación del Total de Salidas de Efectivo hasta 30 días

Salidas ponderadas al 0% 35,484,559

Salidas ponderadas al 5% 17,369,057

Salidas ponderadas al 10% 10,965,600

Salidas ponderadas al 15% -

Salidas ponderadas al 20% 1,870

Salidas ponderadas al 25% 24,882,809

Salidas ponderadas al 30% -

Salidas ponderadas al 40% 7,903,029

Salidas ponderadas al 50% -

Salidas ponderadas al 100% 2,301,563

Total de Salidas ponderadas 13,648,864

Determinación del Total de Entradas de Efectivo hasta 30 días

Entradas ponderadas al 0% 12,403,656

Entradas ponderadas al 15% -

Entradas ponderadas al 25% -

Entradas ponderadas al 50% 7,083,310

Entradas ponderadas al 100% -

Total de Entradas ponderadas -

Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas 1,590,712

Total de Entradas a Computar (Mínimo entre el Total de Entradas ponderadas y el Límite del 75% del Total de Salidas ponderadas) 2,394,065

Salidas Netas a 30 días 11,254,799

Determinación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (%) 174.94

Al 30 de junio 2024, el coeficiente disminuyó debido a que:

- Decremento en el Monto de los Activos Líquidos en un 21% respecto al trimestre anterior, lo cual impacta en el CCL.
- Aumentaron el Total de las Salidas Ponderadas en un 28% respecto al trimestre anterior.
- Decremento en el Total de las Entradas Ponderadas en un 7%.
- Por lo anterior, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) registro un decremento de 43% respecto al trimestre anterior.

116

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Cabe mencionar que, según lo previsto, el requerimiento mínimo se establece al 100% a partir del 1° de julio

de 2019. El Grupo se encuentra en cumplimiento de los requerimientos mínimos.

Tabla I.1

Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 128 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cálculo Individual	Cálculo Consolidado		
(Cifras en millones de pesos)			
Importe sin ponderar	Importe ponderado	Importe sin ponderar	Importe ponderado
(promedio)	(promedio)	(promedio)	(promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES			
1 Total de Activos Líquidos Computables.	No aplica 25,801	No aplica 25,801	
SALIDAS DE EFECTIVO			
2 Financiamiento minorista no garantizado.	10,792 1,004	10,792 1,004	
3 Financiamiento estable.	1,502 75	1,502 75	
4 Financiamiento menos estable.	9,289 929	9,289 929	
5 Financiamiento mayorista no garantizado.	31,324 10,637	31,324 10,637	
6 Depósitos operacionales.	21,822 5,256	21,822 5,256	
7 Depósitos no operacionales.	7,704 3,583	7,704 3,583	
8 Deuda no garantizada.	1,798 1,798	1,798 1,798	
9 Financiamiento mayorista garantizado.	No aplica 21 35,413	21	
10 Requerimientos adicionales:	16,897 1,041	16,897 1,041	
11			
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías.			
93	93 93	93 93	
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda.			
0	0 0 0		
13 Líneas de crédito y liquidez.	16,804 947	16,804 947	
14 Otras obligaciones de financiamiento contractuales.	- - - -		
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes.	- - - -		
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica 12,703 94,426	12,703	
ENTRADAS DE EFECTIVO			
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas.	9,870 6	9,870 6	
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas.	5,079 3,125	5,079 3,125	
19 Otras entradas de efectivo.	0 0 0 0		
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	14,949 3,131	14,949 3,131	
21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No aplica 23,198	No aplica 23,198	
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica 9,572	No aplica 9,572	
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica 246.38%	No aplica 246.38%	

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

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

Tabla I.2

Notas al formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Referencia Descripción

1
Monto de Activos Líquidos Computables antes de la aplicación de los ajustes señalados en la fracción II del artículo 10 de las presentes disposiciones.

2 Suma de la referencia 3 y referencia 4.

3

Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 129 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

un factor de salida del 5% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

4

Flujo de salida asociado al financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 10 % conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

5 Suma de la referencia 6, referencia 7 y de la referencia 8.

6

Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 5% y del 25% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

7

Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 20% y del 40% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, y aquellos préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.

8

Flujo de salida asociado al financiamiento mayorista no garantizado correspondiente a un factor de salida del 100% conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones, sin incluir préstamos y depósitos de entidades financieras nacionales y extranjeras con ponderador de 100%.

9

Flujo de salida asociado al financiamiento garantizado conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

10 Suma de la referencia 11, referencia 12 y de la referencia 13.

11 Flujo de salida asociado a instrumentos financieros derivados y a activos en garantía conforme al

Anexo 2 de las presentes disposiciones.

12

Flujo de salida asociado a pasivos generados por bursatilizaciones y cualquier otro título estructurado, así como a pasivos contingentes asociados a bursatilizaciones y vehículos de propósito especial con vencimiento inicial menor igual o menor a un año.

13 Flujo de salida asociado a líneas de crédito y liquidez conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

14 Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contractuales, conforme al Anexo 2 de las presentes disposiciones.

15 Flujo de salida asociado a otras salidas de efectivo consideradas como contingentes, conforme al

Anexo 2 de las presentes disposiciones.

16 Flujo total de salida de efectivo conforme al artículo 11 de las presentes disposiciones. Este importe

será la suma de las referencias 2, 5, 9, 10, 14 y 15.

17 Flujo de entrada asociado a operaciones garantizadas conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.

18 Flujo de entrada asociado a operaciones no garantizadas, sin incluir títulos de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.

118

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 130 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

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

19 Flujo de entrada asociado a instrumentos financieros derivados y a otras entradas,
así como títulos
de deuda y acciones, conforme al Anexo 3 de las presentes disposiciones.

20 Flujo total de entrada de efectivo conforme al artículo 12 de las presentes
disposiciones. Este
importe será la suma de las referencias 17, 18, y 19.

21 Activo Líquidos Computables conforme al artículo 10 de las presentes disposiciones.

22 Flujo Neto Total de Salida de Efectivo conforme al artículo 1 de las presentes
disposiciones.

23 Coeficiente de Cobertura de Liquidez conforme al artículo 1 de las presentes
disposiciones.

(a) El segundo trimestre contempla 91 días naturales.

(b) Los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez obedecen al seguimiento
diario que lleva a cabo la

Tesorería con el objetivo de cumplir con el nivel mínimo del 100%.

(c) Durante el trimestre, se incrementó el nivel de los activos líquidos derivado de la
operación normal de la
institución y estrategia de mercado.

(d) La institución mantiene la estrategia de mantener sus excedentes de liquidez en
activos de muy alta liquidez.

(e) La institución tiene una concentración de fuentes de financiamiento principalmente
en el sector gubernamental.

(f) La institución, al cierre del trimestre no presenta una exposición importante en
instrumentos financieros que
pudieran implicar posibles llamadas de margen.

(g) La institución no presenta descalce importante en divisas.

(h) La administración de la liquidez se encuentra centralizada y es responsabilidad del
área de Tesorería y
Mercados.

(i) La institución considera todos sus flujos de efectivo en este marco regulatorio,
por lo que no hay flujos de entrada
o salida que no se reflejen en el presente marco.

Escenarios de Estrés

Adicionalmente se aplican escenarios de estrés en donde se impactan diversos factores
de riesgo, con el fin

de identificar las principales vulnerabilidades del Grupo en materia de liquidez.

El Grupo utiliza distintas técnicas que buscan medir el impacto de tensiones de uno o
varios factores de
riesgo identificados, que pudieran impactar a los indicadores de liquidez o el capital
del Grupo.

Las metodologías que se aplican son:

1. Análisis de sensibilidad en los factores de riesgo identificados

2. Alteración simultánea de diversos parámetros basados en datos hipotéticos o
históricos.

El Plan de Financiamiento de Contingencia, es una guía clara sobre las estrategias,
políticas y

procedimientos que se llevarán a cabo en caso de presentarse requerimientos inesperados
de liquidez y

ayuda a mantener la liquidez del Banco en niveles adecuados, en momentos de volatilidad
financiera o

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 131 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

eventos de crisis.

119

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

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

Para activar el plan de financiamiento de Contingencia, el Grupo considera los siguientes indicadores como alertas tempranas:

Indicadores cualitativos

- Publicidad negativa hacia el Grupo que pueda afectar la imagen y confianza de los clientes, supervisores, proveedores y contrapartes financieras.
- Revisiones a la baja de calificaciones crediticias de otras instituciones financieras.
- Contrapartes que incrementan los requisitos o solicitan garantías adicionales para cubrir sus exposiciones crediticias o evitan realizar nuevas transacciones.
- Incremento sostenido de la morosidad de algún producto de crédito.
- Deterioro en la calidad de los activos y la situación financiera en general del Grupo.

Indicadores cuantitativos

- Tendencia y evolución en el coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)

El Plan de Financiamiento de Contingencia se desarrolla en 4 etapas:

1. Prevención y monitoreo de indicadores. - En esta etapa, el Banco realizará un monitoreo constante

en los niveles de liquidez e indicadores cuantitativos y cualitativos aprobados.

2. Etapa de Respuesta- Valoración de la severidad de la situación y plan de comunicación. - En

esta etapa, se lleva a cabo la valoración de la severidad de la situación y el seguimiento del plan de

comunicación con un mensaje a las autoridades, agencias calificadoras, principales contrapartes,

clientes, empleados y público en general para que conozcan la situación de liquidez real del Banco y

se recupere la confianza que ha sido comprometida.

3. Etapa de Recuperación - Recuperación de los niveles de liquidez. -En esta etapa se llevan a cabo

diversas actividades que buscan obtener recursos y recuperar el nivel de liquidez del Banco.

4. Etapa de Restauración - Restauración y análisis de la contingencia. - Una vez que concluye la

contingencia, se llevan a cabo diversas actividades que incluyen la notificación del fin de la

contingencia, el análisis de los eventos, causas, impactos, lecciones aprendidas, etc.

120

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

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

Anexo 10 - Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

121

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 132 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Referencia Descripción

1 Suma de la referencia 2 y referencia 3.

2
Capital fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo I (antes de aplicar las deducciones) y capital básico no fundamental definido en las Disposiciones en el Título Primero Bis artículo 2 bis 6 párrafo II.

3
Monto de instrumentos de capital definidos en las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito no considerados como capital neto con un plazo efectivo mayor a un año.

4 Suma de la referencia 5 y referencia 6.

5
Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 95% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones.

6
Monto del financiamiento minorista no garantizado correspondiente a un factor de 90% conforme al Anexo 6 de las presentes disposiciones.

7 Suma de la referencia 8 y referencia 9.

8 Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales (fracción IV inciso C del Anexo 6).

9 Financiamiento mayorista distinto de aquel de la referencia 8.

10
Monto correspondiente a las operaciones pasivas relacionadas con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo de conformidad con el último párrafo del Anexo 7 de las presentes disposiciones.

11 Suma de la referencia 12 y referencia 13.

12 El monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 8 de las presentes disposiciones genere un pasivo.

13 Monto correspondiente a los pasivos y recursos propios distintos a los señalados anteriormente establecidos en el Anexo 10 de las presentes disposiciones.

14 Monto de Financiamiento Estable Disponible conforme al artículo 1 de las presentes disposiciones. Este importe será la suma de la referencia 1, referencia 4, referencia 7, referencia 10 y de la referencia 11.

15 Activos Líquidos Elegibles establecidos en el Anexo 1 de las presentes disposiciones.

16 Monto de Depósitos con Propósitos Operacionales que la Institución mantiene en entidades financieras nacionales y extranjeras.

17 Suma de la referencia 18, referencia 19, referencia 20, referencia 22 y de la referencia 24.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 133 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

18 Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos.

19 Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades financieras con Activos Líquidos Elegibles distintos de Grupo de Nivel I y la Institución tenga el derecho a reportarlo durante todo el plazo de los préstamos.

20 Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras.

21 Financiamiento garantizado al corriente otorgado a entidades distintas de entidades financieras con un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.

22 Cartera de crédito de vivienda vigente.

23 Cartera de crédito de vivienda con un ponderador por riesgo de crédito bajo el método estándar de 35% conforme a lo establecido en el 2 Bis 17 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

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

24 Acciones negociadas en bolsas de valores y títulos de deuda distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).

25 Monto de aquellas operaciones activas relacionados con programas de las instituciones de banca de desarrollo donde, las Instituciones solo actúen como un intermediario entre los acreditados finales y las instituciones de banca de desarrollo.

26 Suma de la referencia 27, referencia 28, referencia 29, referencia 30 y de la referencia 31.

27 Activos que se deriven de operaciones de compra-venta de mercancías y oro.

28 Efectivo, títulos de deuda y acciones entregados como márgenes iniciales en operaciones con derivados y contribuidos al fondo de incumplimiento.

29 En la celda sin ponderar se reportan el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo Monto de del Financiamiento Estable Requerido, y En la celda con ponderación se reporta la diferencia positiva entre el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto de Financiamiento Estable Requerido y el monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado para el cálculo del Monto

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 134 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

de Financiamiento Estable Disponible.

30
En la celda sin ponderar se reporta el monto que corresponda a las operaciones con instrumentos derivados cuando el costo actual de reemplazo en los términos del Anexo 9 de las presentes disposiciones genere un pasivo.

En la celda con ponderación, se reporta el 5 por ciento del monto correspondiente a las operaciones con instrumentos derivados considerado en el Financiamiento Estable Disponible.

31
Todos los activos no incluidos en los apartados anteriores, incluyendo prestamos vencidos, préstamos a entidades financieras con plazo residual de más de uno año, acciones no listadas, activo fijo, deducciones a las que se refieren los incisos b) a s) del artículo 2 Bis 6 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

32 Monto de las operaciones señaladas en la fracción IX del Anexo 7 de las presentes disposiciones.

33 Suma de la referencia 15, referencia 16, referencia 17, referencia 25, referencia 26 y de la referencia 32.

34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto conforme a las presentes disposiciones.

(a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

El Coeficiente de Financiamiento Estable Neto presentó un decremento del 4.9% respecto al trimestre

anterior, consecuencia principalmente del aumento en el monto referente al Financiamiento Estable

Requerido del 16.2% respecto al trimestre anterior. Los resultados obtenidos durante el trimestre en el cálculo

del CFEN se derivan de la estructura de balance que mantiene la institución, buscando obtener niveles de

fondeo adecuados que permitan cubrir el requerimiento de los activos.

(b) Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

El monto ponderado que presento un incremento del 91.6% respecto al trimestre anterior fueron los

conceptos referentes el Financiamiento Estable Requerido con ponderación del 100%, en el cual se observa

un aumento en los Títulos a Recibir (Reportos).

(c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de

Financiamiento Estable Requerido.

123

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Los movimientos relevantes en la composición del monto ponderado del Financiamiento Estable Requerido

se dan principalmente en los Títulos a Recibir (Reportos), con ponderador del 100%. Por otro lado, los

principales movimientos en el Financiamiento Disponible se presentan en el

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 135 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Financiamiento garantizado, con ponderador al 100%.

(d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades

objeto de consolidación.

No aplica a Grupo Multiva.

Asset and Liability Management (ALM)

A continuación, se muestra el descalce de activos y pasivos al cierre de junio de 2024: 124

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Riesgo de Crédito

Información Cualitativa

Se define al riesgo de crédito o crediticio como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o

contraparte en las operaciones que efectúa el Banco, incluyendo las garantías reales o personales que le

otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por el Banco.

El riesgo de crédito ha sido clasificado como cuantificable discrecional dentro de las disposiciones en materia

de administración integral de riesgos.

- Cartera de crédito

Para administrar el riesgo de crédito de la cartera de crediticia, además de darle un seguimiento periódico al

comportamiento de ésta, se desarrollan, implementan y monitorean herramientas de evaluación de riesgo.

El principal objetivo de esta administración es conocer la calidad del portafolio y tomar medidas oportunas

que reduzcan las pérdidas potenciales por riesgo de crédito, cumpliendo en todo momento con las políticas

del Banco y las regulaciones de la Comisión.

Adicionalmente, el Banco ha desarrollado políticas y procedimientos que comprenden las diferentes etapas

del proceso de crédito: evaluación, otorgamiento, control, seguimiento y recuperación.

La medición comúnmente utilizada para cuantificar el riesgo de crédito es la pérdida esperada que enfrentará

un crédito en el tiempo, y la pérdida no esperada (capital económico) que requerirá una institución para

preservar su solvencia ante cambios no esperados en el riesgo de crédito de sus acreditados.

Banco Multiva para efectos de la medición del riesgo de crédito, constituye reservas para enfrentar dicho

riesgo a través del cálculo de la Pérdida Esperada utilizando como referencia parámetros de las

Disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

La Unidad de Administración Integral de Riesgos analizan el riesgo común de los acreditados por relación de

control e interdependencia económica conforme a las disposiciones de carácter general para las instituciones

de crédito. Las áreas de promoción son encargadas de entregar la información necesaria para determinar

los vínculos entre acreditados conforme al artículo 52 de las disposiciones. Los

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 136 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

• Instrumentos Financieros

Para estimar el riesgo de crédito al que se está expuesto el Grupo 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.

125

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

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

Como análisis cuantitativos, una vez definidos los emisores aceptables de forma cualitativa, se consideran las probabilidades de que algún instrumento reciba una calificación menor a la establecida como límite por el Comité de Riesgos. Asimismo, dada la posición y las probabilidades de migración crediticia, se calcula la pérdida esperada en caso de incumplimiento.

Para la estimación del valor en riesgo por crédito emisor, se considera que se encuentran expuestos todos los instrumentos de deuda que no hayan sido emitidos o respaldados por el Gobierno Federal Mexicano o el Banco Central. Las pérdidas pueden darse por el deterioro en la calificación del emisor, aunque una reducción de la calificación no implica que el emisor incumplirá en su pago. Al valuar a mercado la cartera de inversiones, la reducción de calificación del emisor de un instrumento provoca una disminución del valor presente y por tanto una minusvalía.

Información Cuantitativa

• Cartera de crédito

Durante el segundo trimestre la Cartera Crédito aumentó \$7,285 lo cual representa un incremento del 12% respecto a marzo 2024.

La información relativa a los tres principales deudores, y la clasificación de la cartera por sector económico, se muestran en la nota 10.

Evaluación de variaciones

Variación

2T24 1T24 2T24 vs 1T24

Índice de capitalización 16.60% 16.23% 0.37%

Valor en riesgo de crédito 42 46 -9%

Valor en riesgo de mercado 4.26 1.8 136%

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 137 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cartera de crédito 68,159 60,874 12%

Información Cualitativa

• Instrumentos financieros derivados

En Grupo Multiva se operan instrumentos financieros denominados derivados con el objetivo de negociación

y de tener un beneficio en los "spreads" de las tasas, es decir, se toman posiciones largas en "cash" y estas

son cubiertas con futuros de tasas, otras veces, se utilizan posiciones largas y cortas, las cuales están

cubiertas entre si, buscando el beneficio que se genera en los diferenciales de las tasas.

La operación que se lleva a cabo con este tipo de instrumentos se efectúa a través del Mercado Mexicano

de Derivados, (MexDer), el cual se encuentra debidamente regulado y proporciona un respaldo en la

operación de estos. Multiva también participa en el mercado OTC.

126

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

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

• Moneda Nacional y Divisas

• Tasas de Interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices

con base en dichas tasas.

En ningún momento se utiliza la posición para crear estrategias especulativas, 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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 138 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

en el caso del activo como del pasivo). Se valúa diariamente, registrándose con la misma periodicidad el efecto neto en los resultados del periodo. Conforme al artículo 175 bis 2 fracción II, para efectos de la valuación de los Instrumentos Financieros derivados que coticen en las bolsas de derivados nacionales o que pertenezcan a mercados reconocidos por el Banco de México, las instituciones deberán considerar el precio Precio Actualizado para Valuación que les proporcione el Proveedor de Precios (Valmer). Por su parte, el valor razonable de las operaciones con productos derivados es proporcionado por el proveedor de precios (Valmer) que se tiene contratado conforme a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Las posiciones en futuros de tasas por lo general siempre se cierran antes de que lleguen a término, y cuando vencen, se hace solamente el diferencial de tasas, por lo que las necesidades de liquidez no son relevantes. El principal riesgo en una posición de este tipo es una variación abrupta en las tasas de interés, que inhibieran el potencial de utilidades, pero el objetivo de las operaciones es obtener utilidades a través de spreads, por lo que algún movimiento agresivo provocaría no poder deshacer las posiciones ante los nuevos niveles del mercado, mientras no se deshaga la estrategia esta va cubierta.

127

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

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

(Continúa)

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

b. Descripción de modelos de valuación

Futuros extrabursátiles sobre divisas y moneda nacional

En primer lugar, se estima el tipo de cambio que se espera estará vigente en la fecha devencimiento

del contrato. Para garantizar no arbitraje, el tipo de cambio forwards se estima con base en la

“Teoría de Paridad Internacional de Tasas de Interés”, es decir

(
1
2
) = (
1
2

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 139 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

) [
1+ 1

360
1+ 2

360

] ... (. 4.5)

TCF (d1 / d2) = Tipo de cambio "forward" implícito expresado en las monedas d1 por d2.

Por ejemplo,

si d1 son pesos y d2 son dólares, el tipo de cambio será pesos por dólar.

TCspot (d1 / d2) = Tipo de cambio spot expresado en las monedas d1 por d2.

rd 1 = Tasa de interés cupón cero expresada en la moneda d1.

rd 2 = Tasa de interés cupón cero expresada en la moneda d2.

La estimación del precio de mercado del contrato forward sobre el tipo de cambio se realiza con las

siguientes fórmulas:

Compra

$VM N * TCF TCA * FD 0, T$

Venta

$VM N * TC A TCF * FD 0, T$

Donde

T = Plazo del contrato.

N = Nocional

TCA = Tipo de cambio acordado.

FD 0,T = Factor de descuento.

"Interest rate swaps"

Posición larga. Supone que se recibe la tasa de interés variable.

= -

Donde

= Valor de mercado del IRS

= Valor de mercado de los flujos por recibir

128

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

= Valor de mercado de los flujos por entregar

Donde cada uno de estos términos se define de la siguiente manera:

= (1

1

360) (0,1

) + \sum (

,

360)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 140 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

=2
(0,)
= Σ(

360)

=1
(0,
)

Posición corta. Supone que se recibe la tasa de interés fija

= -

Donde

rv = Tasa de interés de referencia variable. Durante el primer intercambio es conocida
n = Número de intercambios que faltan por liquidar de la pata variable
m = Número de intercambios que faltan por liquidar de la pata fija, donde n
puede ser igual o diferente a m.

, = Tasas de interés forward aplicables para los periodos subsecuentes donde se reciben
flujos a tasa

variable, j=2, ... ,n. Corresponden al índice de referencia acordado

Donde las tasas de interés forwards implícitas en la curva de rendimiento cupón cero
respectivas se

calculan mediante la siguiente ecuación:

,1→2 = [

1 +

2

360

1 +

1

360

- 1]

360

2 - 1

Donde:

,1→2

= Tasa de interés forward a plazo 2 - 1 esperada a plazo 1

2 - 1 =Plazo del subyacente

1 =Plazo de la tasa forward

R = Tasa de interés fija, o tasa "swap"

= Número de días del j-ésimo periodo de intercambio de flujos (cupón) de la pata
variable. Depende de las
características del contrato, j=1,2,...,n

= Número de días del k-ésimo periodo de intercambio de flujos de la pata fija. Depende
de las
características del contrato, k=1,2,...,m

= j-ésimo valor de referencia ("nacional") de la pata variable del swap. En los casos
en los que haya
amortizaciones, el valor de referencia es neto de estas amortizaciones, j=1,2,...,n

= k-ésimo valor de referencia ("nacional") de la pata fija del swap. En los casos en
los que haya

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 141 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

amortizaciones, el valor de referencia es neto de estas amortizaciones, $k=1,2,\dots,m$
 $(0,) = j$ -ésimo factor de descuento de la pata variable

$(0,) = k$ -ésimo factor de descuento de la pata fija
 129

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

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

Donde
 $(0,) =$
 1
 $(1 + 0,$

360)
 $0, =$ Tasa de interés cupon cero al plazo T
 Opciones europeas sobre tasas de interés

Las opciones de tasas de interés se clasifican en dos tipos:

- Caps. Conjunto de caplet's que le dan al tenedor el beneficio de recibir los flujos de efectivo

acordados en el caso de que en la fecha de vencimiento de la opción, la tasa de interés de referencia sea mayor que la tasa de interés acordada (strike).

- Floors. Conjunto de floorlet's que le dan al tenedor el beneficio de recibir los flujos de efectivo

acordados en el caso de que en la fecha de vencimiento de la opción, la tasa de interés de referencia sea menor que la tasa de interés acordada (strike).

Para la valuación de las opciones sobre tasas de interés se utiliza la versión discreta del modelo de

Black&Scholes, al que se le denomina Modelo de Black.

$= [, (1$
 $) - (2$
 $)] (, 2$
 $)$
 $2 - 1$

$= [(-2$
 $) -, (-1$
 $)] (, 2$
 $)$
 $2 - 1$

Donde
 $, =$ Tasas de interés forward aplicables para los periodos subsecuentes donde se reciben flujos a tasa

variable, $j=2, \dots, n$. Corresponden al índice de referencia acordado

Donde las tasas de interés forwards implícitas en la curva de rendimiento cupón cero respectivas se

calculan mediante la siguiente ecuación:

$, 1 \rightarrow 2 = [$
 $1 +$
 2
 360

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 142 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

1 +

1

360

- 1]

360

2 - 1

Donde:

,1→2

= Tasa de interés forward a plazo 2 - 1 esperada a plazo 1

2 - 1 =Plazo del subyacente y de devengo de intereses

1 =Fecha de vencimiento del caplet/floorlet

2 =Fecha de liquidación de la opción

K = Tasa de interés acordada

() =Función de desitribución de una variable que se distribuye como una normal con media cero y varianza

unitaria

1 =

(

)+

22

2

√2

2 = 1 - √2 Donde la base de cálculo está expresada en plazo de 360 días

(0,2

) = Factor de descuento al plazo del vencimiento de la opción más el plazo del subyacente

130

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Donde:

(0,2

) =

1

(1 + 0,2

2

360)

0,2 =Tasa de interés cupón cero al plazo 2

El valor de mercado del cap es la suma aritmética del valor de mercado de cada uno de los caplet y el valor

de mercado del floor es la suma aritmética del valor de mercado de cada uno de los floorlet.

B. Información de Riesgos para el uso de derivados

En Multiva, se realiza un monitoreo constante de Riesgos al que los instrumentos financieros derivados se

encuentran expuestos, con la finalidad de contar con estrategias adecuadas que permitan mitigar o prevenir

los riesgos inherentes de la operación, por lo que, a través del Comité de Administración Integral de Riesgos,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 143 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 30 de junio de 2024, se muestra la posición de dichas operaciones y seguimiento de los límites de riesgo.

Instrumento Valuación a mercado VaR en pesos

Límite VaR vs. CB en % Consumo

FORWARD DIVISA -1 4 . 0.06% .

SWAPS IRS 75 1 . 0.01% .

Derivados OTC \$74 \$4 1% 0.06% 5.66%

131

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

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

Desglose de los instrumentos vigentes

Instrumento	Clave	Nocional	Valor de mercado	Posición
Cap	T0000000009	1,616.95	25.32	Larga
Cap	T0000000010	1,616.95	-25.32	Corta
Cap	T0000000011	130.00	2.66	Larga
Cap	T0000000012	130.00	-2.66	Corta
Cap	T0000000013	96.59	3.74	Larga
Cap	T0000000014	96.59	-3.74	Corta
Cap	T0000000015	183.33	0.16	Larga
Cap	T0000000016	183.33	0.16	Larga
Cap	T0000000017	183.33	0.16	Larga
Cap	T0000000019	550.00	-0.48	Corta
Cap	T0000000021	112.58	-0.61	Corta
Cap	T0000000022	56.29	0.30	Larga
Cap	T0000000023	56.29	0.30	Larga

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 144 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Cap T0000000028 120.00 0.43 Larga
Cap T0000000029 120.00 -0.43 Corta
Cap T0000000030 55.30 1.05 Larga
Cap T0000000031 55.30 -1.05 Corta
Cap T0000000033 41.87 -0.47 Corta
Cap T0000000034 41.87 0.47 Larga
Cap T0000000035 200.00 0.58 Larga
Cap T0000000036 200.00 -0.58 Corta

Seguimiento de límites de nacionales

SUBYACENTE PORTAFOLIO CONCEPTO Monto LIMITE DISPONIBLE CONSUMO LIMITE

TASAS_INTERES OPCIONES NOCIONAL \$0.00 \$900.00 \$900.00 0.00%

Procedimientos de control interno para administrar la exposición a los riesgos de mercado y de

liquidez en las posiciones de instrumentos financieros.

Riesgo de Mercado

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.

132

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 145 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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

Valuación a valor razonable

La siguiente tabla muestra un resumen del valor razonable al 30 de junio de 2024 de los activos y pasivos financieros que se indican a continuación, clasificados con base en las diversas técnicas de valuación utilizados para determinar su valor razonable:

Jerarquía de valor razonable de los activos de la Institución al 30 de junio de 2024:

Valuación de valor razonable utilizada

Fecha de valuación Total

Precios cotizados en mercados activos (Nivel 1)

Datos de entrada significativos observables (Nivel 2)

Datos de entrada significativos no observables (Nivel 3)

Activos valuados a valor razonable:

Activos financieros derivados (Nota 8):

Contratos de adelantados de divisas (USD) 30/06/2024	- -
- -	
Contratos de adelantados de divisas (EUR) 30/06/2024	- - - -
Swaps de tasa de interés 30/06/2024	872.66 - - -
Opciones 30/06/2024	35.32 - - -

133

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

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

Jerarquía de valor razonable de los pasivos de la Institución al 30 de junio de 2024:

Valuación de valor razonable utilizada

Fecha de valuación Total

Precios

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 146 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

cotizados en
mercados
activos
(Nivel 1)
Datos de
entrada
significativos
observables
(Nivel 2)
Datos de
entrada
significativos
no observables
(Nivel 3)
Activos valuados a valor razonable:
Activos financieros derivados (Nota 8):
Contratos de adelantados de divisas (USD) 30/06/2024 866.66 - - -
Contratos de adelantados de divisas (EUR) 30/06/2024 -
- - -
Swaps de tasa de interés 30/06/2024 -
- - -
Opciones 30/06/2024 35.32 - - -
Jerarquía de valor razonable de los activos de la Institución al 31 de marzo de 2024:
Valuación de valor razonable utilizada
Fecha de
valuación Total
Precios
cotizados
en
mercados
activos
Datos de
entrada
significativos
observables
Datos de
entrada
significativos
no
observables
(Nivel 3) (Nivel 1) (Nivel 2)
Activos valuados a valor razonable:
Activos financieros derivados (Nota 6b):
Contratos de adelantados de divisas (USD) 31-mar-24 16.85 - - -
Contratos de adelantados de divisas (EUR) 31-mar-24 - - - -
Swaps de tasa de interés 31-mar-24 819.42 - - -
Opciones 31-mar-24 30.79 - - -

134

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

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

Jerarquía de valor razonable de los pasivos de la Institución al 31 de marzo de 2024:
Valuación de valor razonable utilizada

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 147 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fecha de
valuación Total
Precios
cotizados
en
mercados
activos
(Nivel 1)
Datos de
entrada
significativos
observables
(Nivel 2)
Datos de
entrada
significativos
no
observables
(Nivel 3)

Pasivos valuados a valor razonable:

Pasivos financieros derivados (Nota 6b):

Swaps de tasa de interés 31-mar-24 896.78 - - -

Contratos de adelantados de divisas (USD) 31-mar-24 16.76 - - -

Contratos de adelantados de divisas (EUR) 31-mar-24 - - - -

Opciones 31-mar-24 30.79 - 30.79 -

Jerarquía de valor razonable de los activos de la Institución al 31 de diciembre de 2023:

Valuación de valor razonable utilizada

Fecha de
valuación Total
Precios
cotizados
en
mercados
activos
Datos de
entrada
significativos
observables
Datos de
entrada
significativos
no
observables
(Nivel 3) (Nivel 1) (Nivel 2)

Activos valuados a valor razonable:

Activos financieros derivados (Nota 6b):

Contratos de adelantados de divisas (USD) 31-dic-23 - - - -

Contratos de adelantados de divisas (EUR) 31-dic-23 - - - -

Swaps de tasa de interés 31-dic-23 - - - -

Opciones 31-dic-23 32 - 32 -

135

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 148 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Jerarquía de valor razonable de los pasivos de la Institución al 31 de diciembre de 2023:

Valuación de valor razonable utilizada

Fecha de
valuación Total

Precios
cotizados

en
mercados
activos

(Nivel 1)

Datos de
entrada
significativos
observables

(Nivel 2)

Datos de
entrada
significativos
no

observables

(Nivel 3)

Pasivos valuados a valor razonable:

Pasivos financieros derivados (Nota 6b):

Swaps de tasa de interés 31-dic-23 - - - -

Contratos de adelantados de divisas (USD) 31-dic-23 - - - -

Contratos de adelantados de divisas (EUR) 31-dic-23 - - - -

Opciones 31-dic-23 32 - 32 -

Riesgo Operacional

Banco Multiva, con el apoyo del área de Riesgo Operativo incorpora los elementos para llevar a cabo el

análisis, identificación, determinación, control y revelación de los eventos de riesgo operativo involucrados

con la gestión de las operaciones que realiza y son parte sustantiva de la Gestión para la Administración de

Riesgo No Discrecional.

El riesgo Operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos,

por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información,

así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros,

al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

Tiene como objetivo principal, identificar y mitigar los riesgos operacionales, con el fin de minimizar las

pérdidas potenciales que pudiese afectar el desempeño de la Institución al realizar revisiones e implementar

los controles necesarios que restrinjan la posibilidad de deterioro del valor de los activos.

Políticas, objetivos y lineamientos.

La Administración de Riesgo Operacional tiene como objetivo, establecer y dar a conocer las políticas y los

procedimientos relativos a la gestión del Riesgo Operacional a los que deberá sujetarse Grupo Multiva, así

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 149 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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.

136

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

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

Información Cuantitativa y Cualitativas de Medición

a) Base de Datos de Eventos de Pérdida

Se ha establecido como mecanismo de registro de los eventos de pérdida, la integración de una base de

datos, que permita el registro sistemático y oportuno de los eventos de pérdida ocurridos por riesgo operativo,

a la cual tendrá acceso únicamente el personal autorizado de acuerdo a los niveles de seguridad que para tal efecto se establezcan.

El objetivo de la base de datos es contar con información histórica de eventos que contribuya a la toma de

decisiones en cuanto a las estrategias a seguir para la Administración del Riesgo Operacional, mismos que

se encuentran clasificados de acuerdo a las categorías por Tipo de Riesgo definidas:

1. Fraude Interno: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse de

bienes indebidamente o soslayar regulaciones, leyes o políticas empresariales (excluidos los eventos

de diversidad / discriminación) en las que se encuentra implicada, al menos, una parte interna a la empresa.

2. Fraude Externo: Pérdidas derivadas de algún tipo de actuación encaminada a defraudar, apropiarse

de bienes indebidamente o soslayar la legislación, por parte de un tercero.

3. Relaciones Laborales y Seguridad en el Puesto de Trabajo: Pérdidas derivadas de actuaciones

incompatibles con la legislación o acuerdos laborales, sobre higiene o seguridad en el trabajo, sobre

el pago de reclamaciones por daños personales, o sobre casos relacionados con la diversidad /

discriminación.

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 150 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

de adecuación), o de la naturaleza o diseño de un producto.

5. Desastres naturales y otros acontecimientos: Pérdidas derivadas de daños o perjuicios a activos

materiales como consecuencia de desastres naturales u otros acontecimientos.

6. Incidencias en el Negocio y Fallos en los Sistemas: Pérdidas derivadas de incidencias en el negocio y de fallos en los sistemas.

7. Ejecución, Entrega y Gestión de Procesos: Pérdidas derivadas de errores en el procesamiento de operaciones o en la gestión de procesos, así como de relaciones con contrapartes comerciales y proveedores.

Base de datos de Juicios y Litigios

Se ha formalizado una "Base de Datos Histórica de Resoluciones Judiciales y Administrativas", para el

registro de asuntos legales, lo que permite estimar y registrar el monto de pérdidas potenciales derivado de

resoluciones judiciales o administrativas desfavorables, así como la posible aplicación de sanciones, en

relación con las operaciones que se lleven a cabo

137

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Modelo de Gestión del Riesgo Operacional

Para la Administración del Riesgo Operacional y el Sistema de Control Interno para Grupo Multiva, se han

desarrollado las políticas y procedimientos que regulan la función del Riesgo Operacional, en donde la

participación de la Alta Dirección y del personal es el factor más importante para su cumplimiento y aplicación.

Para lograr crear una cultura para la Administración del Riesgo Operacional y control interno, debe existir

una aplicación uniforme para toda la empresa del proceso de Administración del Riesgo Operativo en el

negocio; la cual se presenta de forma esquemática en el modelo denominado Proceso de Administración del

Riesgo Operativo, el cual se basa en el ERM, y coadyuva al Grupo al logro de sus objetivos y cuyas bases

consisten en la creación de procesos coherentes para evaluar, administrar y monitorear los riesgos

operacionales y en la aplicación en el ámbito de toda la empresa, en donde la organización facilita la

comunicación, mejora la formulación de estrategia, ofrece herramientas, técnicas y, en general, aumenta sus

capacidades.

Cálculo de Requerimiento de Capital

Para el Cálculo de Requerimiento de Capital por su exposición al Riesgo Operacional en lo establecido en el

Art. 2 BIS 111 de la Circular Única de Bancos, se efectúa de acuerdo al Método del Indicador Básico con la

siguiente metodología, reportándose a la autoridad conforme a lo establecido:

1. Se deberá cubrir un capital mínimo equivalente al 15% del promedio de los últimos 3

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 151 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

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. El Grupo ha tomado referencias en su proceso interno de administración de riesgos tecnológicos en los Marcos de Referencia Internacionales.
Conscientes de la importancia de este tema en El Grupo, se realizan evaluaciones periódicas en materia de detección de vulnerabilidades, así mismo se implementan controles cuyo objetivo es mantener canales de distribución óptimos y seguros para la realización de operaciones bancarias de nuestros clientes.

138

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

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

Riesgo legal

El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que el Grupo lleva a cabo. Información cuantitativa (Riesgo Operacional, Legal y Tecnológico)
Durante el segundo trimestre de 2024, el registro acumulado por concepto de multas, sanciones

administrativas y/o quebrantos fue el siguiente de Banco:

Quebrantos \$ 0.404429

Multas \$ 5.094471

=====

Total \$ 5.498900

Durante el segundo trimestre del 2024, el registro acumulado por concepto de multas,

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 152 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

sanciones

administrativas y/o quebrantos fue el siguiente de Casa de Bolsa:

Quebrantos \$ 0.004542

Multas \$ 0.025618

=====

Total \$ 0.030157

(28) Pronunciamiento normativo emitido recientemente Mejoras a las NIF 2024

En diciembre de 2023 el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A. C.

(CINIF) emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2024", que contiene modificaciones puntuales a

algunas NIF ya existentes. La Administración estima que la adopción de estas mejoras a las NIF no generará

efectos importantes y son las siguientes:

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios

que inicien a partir del 1º. de enero de 2025. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere

que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés

público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades

en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias

solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la

NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-14 Utilidad por Acción-. Entra en vigor para los ejercicios que inicien el 1ro. de enero de 2023 y

permite su adopción anticipada. Deja sin efecto al Boletín NIF B-14, "Utilidad por acción" (NIF B-14). Esta

NIF no genera cambios contables en su aplicación inicial, dado que, únicamente se realizaron precisiones

que facilitan la determinación de la utilidad por acción (UPA). Se precisa que, con excepción de lo

139

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

mencionado en el párrafo siguiente, la NIF B-14 converge con la Norma Internacional de Contabilidad 33

(NIC 33):

"En el cálculo de la UPA básica ordinaria, la NIC 33 señala que las acciones se incluirán en el promedio

ponderado desde el momento en que la aportación sea efectivamente exigible. En la NIF B-14 se considera

que deben incluirse cuando sean pagadas, en virtud de que a partir de esa fecha la entidad cuenta con los

recursos sobre los que se mide el desempeño."

Cualquier modificación en la UPA determinada en periodos anteriores producido por la aplicación inicial de

esta NIF deberá reconocerse con base en la NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores"

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 153 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

(NIF B-1).

NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros, NIF B-17, Determinación del valor razonable, NIF C16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar, NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés, INIF 24, Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia.

Se eliminó el término "instrumentos financieros para cobrar o vender" para sustituirlo por "instrumentos financieros para cobrar y vender", ya que el CINIF observó en la práctica, que el término original podía causar una interpretación errónea, ya que el objetivo principal de dichos instrumentos debe ser obtener una utilidad por su venta, y mientras eso sucede, cobrar los flujos de efectivo contractuales, en el entendido que conforme al modelo de negocio, el objetivo es cumplir con ambas cuestiones, pudiendo al final no venderse por no darse las condiciones de mercado esperadas, lo cual no afectaría su clasificación inicial. La mejora no modifica las siglas con las que comúnmente identificamos a este tipo de instrumentos financieros (IFCV), ni tampoco genera cambios contables en las NIF B-17, C-16, C-20 e INIF 24, sino cambios consecuenciales en las referencias dentro de dichas normas.

Las disposiciones de esta Mejora entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2024, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2023. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse con base en la NIF B-1 "Cambios contables y correcciones de errores" NIF C-10, Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024. Incluye el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en el ORI. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF D-4, Impuestos a la utilidad -Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024. Esta Mejora aclara cuál es la tasa aplicable que debe utilizarse para reconocer los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos cuando hubo beneficios en tasas de impuestos del periodo para incentivar la capitalización de utilidades (utilidades no distribuidas). En estas circunstancias, los activos y pasivos por impuestos causados y diferidos deben determinarse con la tasa que será aplicable a las utilidades no distribuidas en el periodo, cuando se paguen como dividendos en periodos futuros. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas-. Adiciona párrafos relativos a las distribuciones a los propietarios de activos de larga duración distintivos al efectivo. Establece

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 154 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

que cualquier diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración distribuidos a los propietarios

140

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

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

y el monto del dividendo por pagar o reembolso de capital, se reconocerá en las utilidades acumuladas, por considerarse un acuerdo entre accionistas. Se precisa que lo anterior difiere de la International Financial

Reporting Interpretations Committee 17 (IFRIC 17) ya que la misma indica que dicha diferencia se reconoce

en el resultado del periodo. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1ro. de

enero de 2023, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2022. Los cambios contables que

surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece en la NIF B-1.

Modificación a criterios contables

- Instituciones de seguros

Normas de Información Financiera D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y D-2 "Costos por contratos con

clientes": El 28 de noviembre de 2022, fue publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la Circular

Modificatoria 12/22 que establece que las Normas de Información Financiera D-1

"Ingresos por contratos con

clientes" y D-2 "Costos por contratos con clientes", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de

Información Financiera, A.C., entrarán en vigor el 1ro. de enero de 2024.

- Participantes de los sistemas de ahorro para el retiro

Disposiciones de recursos puestos a disposición no cobrados: El 22 de noviembre de 2022 fue publicado en

el DOF las Modificaciones a las "Disposiciones de carácter general sobre el registro de la contabilidad,

elaboración y presentación de estados financieros a las que deberán sujetarse los participantes en los

Sistemas de Ahorro para el Retiro", donde se precisaron reglas contables en el uso del rubro "Cuentas de

orden" para los participantes en los Sistemas de Ahorro para el Retiro.

Actualmente en las guías contables en "Cuentas de orden" de las operaciones relativas a chequeras donde

se asientan los recursos puestos a disposición de los trabajadores no cobrados (con motivo de ayuda por

matrimonio o desempleo u otros conceptos) (los recursos), establecen supuestos genéricos para registrar lo

relacionado con las disposiciones de los recursos, sin embargo, ante tal generalidad se registran en

cualquiera de las cuentas para chequeras todo tipo de operaciones sin que exista un orden concreto.

En este contexto, con la intención de simplificar dichas guías contables para las chequeras, es necesario

precisar que tipo de registros deben asentarse en cada chequera de modo que exista orden dentro de las

mismas, con el objeto de simplificar la supervisión que realiza la Comisión Nacional

del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR) y que los regulados guarden un mejor control del registro de su contabilidad.

Sostenibilidad

Para el 2024 - 2025, Grupo Financiero ha implementado e implementará acciones alineadas a criterios de sostenibilidad, como la creación del Comité de Sostenibilidad, capacitación a grupos de la cadena de valor

(personal colaborador, clientela y empresas proveedoras), desarrollo e implementación de políticas,

procedimientos, manuales y la ejecución del sistema de administración de riesgos ambientales y sociales

(SARAS), apegados a las prácticas internacionales (TCFD - Task Force on Climate Related Financial

Disclosures - Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima)".

141

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

Sociedad controladora filial

y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Millones de pesos, excepto valor nominal)

(Continúa)

Para sus empresas subsidiarias, como Banco Multiva, Casa de Bolsa Multiva y Operadora de Fondos de

Inversión, la Sostenibilidad Financiera es de suma importancia, es por eso, que su compromiso es dar

seguimiento a los objetivos establecidos por el Protocolo de Sostenibilidad, de acuerdo con los cinco pilares

estratégicos:

1. Políticas Internas de Sostenibilidad: creación del área de Sostenibilidad.

2. Gestión de Riesgos Ambientales y Sociales en procesos de crédito y valores: Se llevaron a

cabo análisis de cartera de crédito del sector agropecuario y se ha tenido un enfoque en promover

productos asociados al desarrollo social y cuidado ambiental que se encuentren alineados a criterios

de sostenibilidad.

3. Uso eficiente de recursos en procesos internos: se está llevando a cabo mediciones de los

recursos que se consumen (residuos sólidos, consumo de energía por tipo).

4. Inversión Sostenible: en proceso de alinear productos como MVJER, créditos y adquisición de

valores para poder ser etiquetados como Productos Sociales y/o Ambientales.

5. Divulgación de las políticas y prácticas de sostenibilidad del gremio: durante 2023 se participó

con distintas áreas para crear la estrategia de sostenibilidad institucional.

Adicionalmente se desarrolló la Matriz de Doble Materialidad definiendo 15 temáticas prioritarias a

implementar durante el periodo 2024 - 2026 y el Diseño de la Estrategia de Sostenibilidad (Propósito,

Objetivo y Metas).

Para el cierre del segundo trimestre de 2024, se han impartido Capacitaciones al personal colaborador de

las áreas de Riesgos, Crédito, Administración entre otras, sobre:

- Sostenibilidad y Conceptos principales de ASG
-

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 157 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

TOTAL

Banca comercial

TOTAL

Otros bancarios

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RALACION CON LA AGRICULTURA No Sin fecha 11.9231

282,324,288.83 337,314,139.46 322,962,216.14 203,264,938.73 167,561,847.76

141,316,617.81

TOTAL

Total bancarios

Año actual [miembro] Hasta 1 año

[miembro]

Hasta 2 años

[miembro]

Hasta 3 años

[miembro]

Hasta 4 años

[miembro]

Hasta 5 años o más

[miembro]

Año actual

[miembro]

Hasta 1 año

[miembro]

Hasta 2 años

[miembro]

Hasta 3 años

[miembro]

Hasta 4 años

[miembro]

Hasta 5 años o más

[miembro]

Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]

Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)

TOTAL

Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)

TOTAL

Colocaciones privadas (quiropgrafarios)

TOTAL

Colocaciones privadas (con garantía)

TOTAL

Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas

Año actual [miembro] Hasta 1 año

[miembro]

Hasta 2 años

[miembro]

Hasta 3 años

[miembro]

Hasta 4 años

[miembro]

Hasta 5 años o más

[miembro]

Año actual

[miembro]

Hasta 1 año

[miembro]

Hasta 2 años

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: GFMULTI

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2024

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA

PAGINA 158 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
Año actual [miembro] Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Año actual
[miembro]
Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Proveedores [sinopsis]
Proveedores
TOTAL
Total proveedores
Año actual [miembro] Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Año actual
[miembro]
Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 159 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
Total de créditos
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de
firma/contrato
Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de
firma/contrato
Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de
firma/contrato
Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de
firma/contrato
Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de
firma/contrato

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 160 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
ANEXO 1
Anexo - Desglose de créditos Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda
nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda nacional [miembro] Moneda nacional
[miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera
[miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera [miembro] Moneda extranjera
[miembro]
Acumulado Actual
Tipo de Crédito / Institución Año actual [miembro] Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Año actual
[miembro]
Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Desglose de créditos [partidas]
Bancarios [sinopsis]
TOTAL
Con garantía (bancarios)
TOTAL
Banca comercial
TOTAL
Otros bancarios
TOTAL
Total bancarios
Año actual [miembro] Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 161 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Año actual
[miembro]
Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]
Bursátiles listadas en bolsa (quiropgrafarios)
TOTAL
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)
TOTAL
Colocaciones privadas (quiropgrafarios)
F BMULTIV 23070 NO 28-dic.-23 26-dic.-24 63,483,315.61
F BMULTIV 23051 NO 7-sep.-23 5-sep.-24 500,000,000.00
F BMULTIV 23052 NO 7-sep.-23 8-ago.-24 100,000,000.00
F BMULTIV 23053 NO 8-sep.-23 12-jul.-24 114,290,900.00
F BMULTIV 23057 NO 28-sep.-23 26-sep.-24 100,000,000.00
F BMULTIV 23060 NO 5-oct.-23 3-oct.-24 400,000,000.00
F BMULTIV 23065 NO 26-oct.-23 24-oct.-24 344,349,800.00
F BMULTIV 23067 NO 30-nov.-23 28-nov.-24 98,395,700.00
F BMULTIV 23069 NO 28-dic.-23 11-jul.-24 25,000,000.00
F BMULTIV 23042 NO 27-jul.-23 25-jul.-24 250,000,000.00
F BMULTIV 23047 NO 24-ago.-23 22-ago.-24 100,000,000.00
F BMULTIV 23050 NO 31-ago.-23 29-ago.-24 500,000,000.00
I BMULTIV 24304 NO 25-abr.-24 25-jul.-24 150,000,000.00
F BMULTIV 24001 NO 11-ene.-24 9-ene.-25 500,000,000.00
F BMULTIV 24003 NO 25-ene.-24 8-ago.-24 334,623,000.00
F BMULTIV 24004 NO 25-ene.-24 23-ene.-25 200,000,000.00
F BMULTIV 24007 NO 29-feb.-24 12-sep.-24 198,025,800.00
F BMULTIV 24008 NO 29-feb.-24 27-feb.-25 400,000,000.00
F BMULTIV 24010 NO 27-mar.-24 9-oct.-24 100,000,000.00
F BMULTIV 24011 NO 27-mar.-24 26-mar.-25 315,060,600.00
F BMULTIV 24012 NO 27-mar.-24 26-mar.-25 600,000,000.00
F BMULTIV 24013 NO 4-abr.-24 3-abr.-25 136,000,000.00
F BMULTIV 24014 NO 25-abr.-24 7-nov.-24 91,789,000.00
F BMULTIV 24015 NO 25-abr.-24 24-abr.-25 350,000,000.00
F BMULTIV 24016 NO 9-may.-24 8-may.-25 301,020,800.00
F BMULTIV 24017 NO 30-may.-24 11-dic.-24 50,000,000.00
F BMULTIV 24018 NO 30-may.-24 29-may.-25 74,010,500.00
F BMULTIV 24021 NO 27-jun.-24 9-ene.-25 94,832,900.00
TOTAL 11,460,752,315.61
Colocaciones privadas (con garantía)
TOTAL
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas
Año actual [miembro] Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 162 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Año actual
[miembro]
Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
TOTAL
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de
firma/contrato
Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de
firma/contrato
Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de
firma/contrato
Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
Año actual [miembro] Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 163 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Año actual
[miembro]
Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Proveedores [sinopsis]
Proveedores
TOTAL
Total proveedores
Año actual [miembro] Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Año actual
[miembro]
Hasta 1 año
[miembro]
Hasta 2 años
[miembro]
Hasta 3 años
[miembro]
Hasta 4 años
[miembro]
Hasta 5 años o más
[miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
Total de créditos
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 164 / 16

CONSOLIDADO

Impresión Final

firma/contrato
Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa
Denominación [eje]
Moneda nacional [miembro] Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje] Intervalo de tiempo [eje]
Institución
Extranjera (Si/No)
Fecha de
firma/contrato
Fecha de
vencimiento
Tasa de interés y/o
sobretasa

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

Banco Multiva, S. A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Multiva
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

Por el trimestre terminado al 30 de junio de 2024

(Millones de pesos)

Instrumentos financieros derivados

b.1) Al 30 de junio de 2024, las posiciones activa y pasiva en instrumentos derivado de negociación y de cobertura se muestran a continuación:

2T2024	1T2024	12M2023	12M2022
Importe nominal Posición Activa	Importe nominal Posición Pasiva	Importe nominal Posición Activa	Importe nominal Posición Pasiva
Futuros:			
Futuros de divisas	---	---	---
Contratos adelantados			
Contratos adelantados de divisas	136220362	133133	
Opciones:			
Opciones de divisas	-----	---	
Opciones de tasas	2,923352	923352	62631262631
Opciones de índices	---	---	---
Opciones de acciones	---	---	---
Swaps :			
Swaps de tasas (IRS)	1,4511,7401	4511,6657	261,7347261,657
Swaps de divisas (CCS)	---	---	
Derivados con fines de negociación	4,3752,1374,3942,0623,3531,7983,3531,721		
Coberturas de flujo de efectivo			
Forwards:			
Forwards de divisas	-----		
Swaps:			
CCS	-----		
Coberturas de valor razonable			
Swaps:			
IRS	-----		
CCS	-----		
Derivados con fines de cobertura	-----		
Total	4,3752,1374,3942,0623,3531,7983,3531,721		

Al 30 de junio de 2024, los montos de referencia de compra y venta por las operaciones de Derivados equivalen a \$74 MDP.

Al 30 de junio de 2024, el Banco no mantiene activos relacionados con instrumentos financieros derivados que sean considerados como deteriorados. Adicionalmente, el Banco no mantiene derivados implícitos a esas mismas fechas.

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 2 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

b.2) Resultados en operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación

Al 30 de junio de 2024, los resultados reconocidos por el Banco generados por instrumentos financieros derivados de negociación se analizan como sigue:

2T241T244T23
Swaps de tasas de interés \$3\$10
Contratos adelantados 000
Cross-currency swaps 000
Opciones de tasas de interés 61.733
\$9\$2.7\$33

b.3) Colaterales recibidos y otorgados en efectivo

Existen contratos de prenda en efectivo respecto operaciones financieras derivadas, los cuales forman parte de los contratos marcos celebrados con Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero y Banco Invex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Invex Grupo Financiero, Banco Monex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Monex Grupo Financiero, Banco Base, S.A Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Base. En dichos contratos las partes acuerdan que en tanto las obligaciones derivadas de las operaciones no se hayan cumplido en su totalidad, y con el objeto de garantizar el cumplimiento de estas, en caso de que se haya pactado el otorgamiento de margen, la parte obligada a ello deberá hacer entrega a la otra de dicho margen. Esta garantía quedará en poder de la contraparte hasta el momento en que se considere por concluido el contrato de prenda. La garantía deberá ser constituida utilizando los activos elegibles acordados.

Asimismo, las partes acuerdan que en caso de que, en cualquier fecha de valuación, el acreedor prendario notifique al deudor que existe un monto de la garantía, el deudor estará obligado a otorgar garantías por el monto de la garantía a favor del acreedor. Dicha garantía deberá otorgarse por el deudor antes del cierre de operaciones del día hábil bancario siguiente a la notificación. En caso de que en cualquier fecha de valuación existiese una cantidad de devolución, el agente de valuación avisará de tal circunstancia al deudor.

Al 30 de junio de 2024 los montos enviados y recibidos por la Institución son como sigue (cifras en millones de pesos, según corresponde):

2T20241T20244T2023
Enviados
-\$0\$00
Recibidos
Banco Invex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Invex Grupo Financiero 522527
Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero 434
Banco Monex, S.A., Institución de Banca Múltiple, Monex Grupo Financiero 65100
Banco Base, S.A Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Base 2NANA

El monto de las garantías y/o colaterales entregados y recibidos por las

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 3 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

operaciones derivadas realizadas en mercados incluyen intereses acumulados al 30 de junio de 2024.

La Institución en la celebración de operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas en mercados "Over the Counter" (OTC), pacta la entrega y/o recepción de garantías denominadas "colaterales", con el fin de procurar cubrir cualquier exposición al riesgo de mercado y de crédito de dichas operaciones. Estos colaterales son pactados contractualmente con cada una de las contrapartes con las que opera.

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

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

Menor a 3 meses Más de 3 meses y menos de 1 año Más de 1 año y menos de 5 años Más de 5 años Total

Flujos de efectivo a recibir 1035448566332,137

Flujos de efectivo a pagar 1015368206062,062

El efecto de valuación de los instrumentos financieros derivados con fines de negociación operados en mercados o bolsas no reconocidos, es decir, en mercados "Over the Counter" (OTC), se registra en el estado de resultados consolidado en el rubro de "Resultado por intermediación". Al 30 de junio de 2024 la valuación reconocida por este concepto asciende a \$72 mdp.

Futuros Contratos adelantados Opciones Swaps CCS Warrants
-USD/MXNTIIE28TIIE28--

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

Al 30 de junio de 2024 los importes de DVA y CVA son de \$1.83.

Información Cualitativa

Instrumentos financieros derivados

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

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

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

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 4 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

Moneda Nacional, Divisas y Udis

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 TIIE 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, TIIE28
- Dólares

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

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

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

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

Conforme al artículo 175 bis 2 fracción II, para efectos de la valuación de los Instrumentos Financieros derivados que coticen en las bolsas de derivados nacionales o que pertenezcan a mercados reconocidos por el Banco de México, las instituciones deberán considerar el precio Precio Actualizado para Valuación que les proporcione el Proveedor de Precios (Valmer). Por su parte, el valor razonable de las operaciones con productos derivados es proporcionado por el proveedor de precios (Valmer) que se tiene contratado conforme a lo establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

Los eventos que podrían provocar variaciones abruptas en las tasas de interés, por mencionar algunos, serían desequilibrios en la base monetaria derivados de movimientos en el crédito doméstico como resultados en cambios en tasas de

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 5 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

interés, así como, cambios en las reservas internacionales provocadas por fuertes devaluaciones o apreciaciones de la moneda nacional o referencias internacionales de otras monedas duras. Así como las consecuencias en las tasas de crédito que pudieran causar impacto en los balances de papeles corporativos y bancarios.

b. Descripción de modelos de valuación

Futuros extrabursátiles sobre divisas y moneda nacional

En primer lugar, se estima el tipo de cambio que se espera estará vigente en la fecha de vencimiento del contrato. Para garantizar no arbitraje, el tipo de cambio forwards se estima con base en la "Teoría de Paridad Internacional de Tasas de Interés", es decir

$$TC_F(d_1/d_2) = TC_{Spot}(d_1/d_2) * [(1+r_{d_1})^{T/360} / (1+r_{d_2})^{T/360}] \dots (II.4.5)$$

TCF (d1 / d2) = Tipo de cambio "forward" implícito expresado en las monedas d1 por d2. Por ejemplo, si d1 son pesos y d2 son dólares, el tipo de cambio será pesos por dólar.

TCspot (d1 / d2) = Tipo de cambio spot expresado en las monedas d1 por d2.

rd1 = Tasa de interés cupón cero expresada en la moneda d1.

rd2 = Tasa de interés cupón cero expresada en la moneda d2.

La estimación del precio de mercado del contrato forward sobre el tipo de cambio se realiza con las siguientes fórmulas:

Compra

$$VM_N * TCF - TCA * FD_{0,T}$$

Venta

$$VM_N * TCA - TCF * FD_{0,T}$$

Donde

T = Plazo del contrato.

N = Nocional

TCA = Tipo de cambio acordado.

FD_{0,T} = Factor de descuento.

"Interest rate swaps"

Posición larga. Supone que se recibe la tasa de interés variable.

$$= -$$

Donde

= Valor de mercado del IRS

= Valor de mercado de los flujos por recibir

= Valor de mercado de los flujos por entregar

Donde cada uno de estos términos se define de la siguiente manera:

$$VM_{FTF} = (N_1^V * r_v * (t_1^c) / 360) * FD(0, t_1) + \sum_{j=2}^n (N_j^V * r_{(F,j)} * (t_j^c) / 360) * FD(0, t_j)$$

$$VM_{FTF} = \sum_{k=1}^m (N_k^F * R * (t_k^c) / 360) * FD(0, t_k)$$

Posición corta. Supone que se recibe la tasa de interés fija

$$= -$$

Donde

rv = Tasa de interés de referencia variable. Durante el primer intercambio es conocida

n = Número de intercambios que faltan por liquidar de la pata variable

m = Número de intercambios que faltan por liquidar de la pata fija, donde n puede ser igual o diferente a m.

$r_{(F,j)}$ = Tasas de interés forward aplicables para los periodos subsecuentes donde se reciben flujos a tasa variable, $j=2, \dots, n$. Corresponden al índice de referencia acordado

Donde las tasas de interés forwards implícitas en la curva de rendimiento cupón cero respectivas se calculan mediante la siguiente ecuación:

$$r_{(F,t_1 \rightarrow t_2)} = [(1+r \cdot t_2/360)/(1+r \cdot t_1/360) - 1] \cdot 360 / (t_2 - t_1)$$

Donde:

$r_{(F,t_1 \rightarrow t_2)}$ = Tasa de interés forward a plazo $t_2 - t_1$ esperada a plazo t_1

$t_2 - t_1$ = Plazo del subyacente

t_1 = Plazo de la tasa forward

R = Tasa de interés fija, o tasa "swap"

t_j^c = Número de días del j -ésimo periodo de intercambio de flujos (cupón) de la pata variable. Depende de las características del contrato, $j=1,2,\dots,n$

t_k^c = Número de días del k -ésimo periodo de intercambio de flujos de la pata fija. Depende de las características del contrato, $k=1,2,\dots,m$

N_j^V = j -ésimo valor de referencia ("nocial") de la pata variable del swap. En los casos en los que haya amortizaciones, el valor de referencia es neto de estas amortizaciones, $j=1,2,\dots,n$

N_k^F = k -ésimo valor de referencia ("nocial") de la pata fija del swap. En los casos en los que haya amortizaciones, el valor de referencia es neto de estas amortizaciones, $k=1,2,\dots,m$

$FD(0,t_j)$ = j -ésimo factor de descuento de la pata variable

$FD(0,t_k)$ = k -ésimo factor de descuento de la pata fija

Donde

$$FD(0,T) = 1 / ((1+r_{(0,T)} \cdot T/360))$$

$r_{(0,T)}$ = Tasa de interés cupon cero al plazo T

Opciones europeas sobre tasas de interés

Las opciones de tasas de interés se clasifican en dos tipos:

Caps. Conjunto de caplet's que le dan al tenedor el beneficio de recibir los flujos de efectivo acordados en el caso de que en la fecha de vencimiento de la opción, la tasa de interés de referencia sea mayor que la tasa de interés acordada (strike).

Floors. Conjunto de floorlet's que le dan al tenedor el beneficio de recibir los flujos de efectivo acordados en el caso de que en la fecha de vencimiento de la opción, la tasa de interés de referencia sea menor que la tasa de interés acordada (strike).

Para la valuación de las opciones sobre tasas de interés se utiliza la versión discreta del modelo de Black&Scholes, al que se le denomina Modelo de Black.

$$\text{Caplet} = \text{Nocial} \cdot [r_{(F,j)} \cdot N(d_1) - K \cdot N(d_2)] \cdot FD(0,t_2) \cdot (t_2 - t_1) / 360$$

$$\text{Floorlet} = \text{Nocial} \cdot [K \cdot N(-d_2) - r_{(F,j)} \cdot N(-d_1)] \cdot FD(0,t_2) \cdot (t_2 - t_1) / 360$$

Donde

$r_{(F,j)}$ = Tasas de interés forward aplicables para los periodos subsecuentes donde se reciben flujos a tasa variable, $j=2, \dots, n$. Corresponden al índice de referencia

acordado

Donde las tasas de interés forwards implícitas en la curva de rendimiento cupón cero respectivas se calculan mediante la siguiente ecuación:

$$r_{(F,t_1 \rightarrow t_2)} = [(1+r*t_2/360)/(1+r*t_1/360)-1]*360/(t_2-t_1)$$

Donde:

$r_{(F,t_1 \rightarrow t_2)}$ = Tasa de interés forward a plazo t_2-t_1 esperada a plazo t_1

t_2-t_1 = Plazo del subyacente y de devengo de intereses

t_1 = Fecha de vencimiento del caplet/floorlet

t_2 = Fecha de liquidación de la opción

K = Tasa de interés acordada

$N(x)$ = Función de desitribución de una variable que se distribuye como una normal con media cero y varianza unitaria

$d_1 = (\ln(F/K) + (\sigma^2 t_2)/2) / (\sigma \sqrt{t_2})$ y $d_2 = d_1 - \sigma \sqrt{t_2}$ Donde la base de cálculo está expresada en plazo de 360 días

$FD(0,t_2)$ = Factor de descuento al plazo del vencimiento de la opción más el plazo del subyacente

Donde:

$FD(0,t_2) = 1 / ((1+r_{(0,t_2)})*t_2/360)$

$r_{(0,t_2)}$ = Tasa de interés cupón cero al plazo t_2

El valor de mercado del cap es la suma aritmética del valor de mercado de cada uno de los caplet y el valor de mercado del floor es la suma aritmética del valor de mercado de cada uno de los floorlet.

B. Información de Riesgos para el uso de derivados

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

El Comité de Riesgos está integrado por dos miembros independientes del Consejo de Administración, uno de los cuales funge como presidente de este. Internamente las áreas que forman parte de este Comité son: Dirección General del Grupo Financiero, Dirección General del Banco, Unidad de Administración Integral de Riesgos, Dirección de Crédito, Dirección Gobierno Riesgo y Cumplimiento y Dirección de Auditoría Interna, esta última participando con voz, pero sin voto, dicho órgano se reúne cuando menos una vez al mes y sus sesiones y acuerdos constan en actas debidamente suscritas y circunstanciadas.

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

Dentro de funciones del Comité se encuentra el revelar los montos de liquidez a

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **GFMULTI**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2024**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 8 / 8

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 30 de junio de 2024, se muestra la posición de dichas operaciones y seguimiento de los límites de riesgo.

InstrumentoValuación a mercadoVaR en pesosLímiteVaR vs. CB en %Consumo

FORWARD DIVISA-14.0.06%.

SWAPS IRS751.0.01%.

Derivados OTC\$74\$41%0.06%5.66%

Desglose de los instrumentos vigentes

InstrumentoClaveNocionalValor de mercadoPosición

CapT00000000091,616.9525.32Larga

CapT00000000101,616.95-25.32Corta

CapT0000000011130.002.66Larga

CapT0000000012130.00-2.66Corta

CapT000000001396.593.74Larga

CapT000000001496.59-3.74Corta

CapT0000000015183.330.16Larga

CapT0000000016183.330.16Larga

CapT0000000017183.330.16Larga

CapT0000000019550.00-0.48Corta

CapT0000000021112.58-0.61Corta

CapT000000002256.290.30Larga

CapT000000002356.290.30Larga

CapT0000000028120.000.43Larga

CapT0000000029120.00-0.43Corta

CapT000000003055.301.05Larga

CapT000000003155.30-1.05Corta

CapT000000003341.87-0.47Corta

CapT000000003441.870.47Larga

CapT0000000035200.000.58Larga

CapT0000000036200.00-0.58Corta

Seguimiento de límites de nacionales

SUBYACENTEPORTAFOLIOCONCEPTOMontoLIMITEDISPONIBLECONSUMO_LIMITE

TASAS_INTERESOPCIONESNOCIONAL\$0.00\$900.00\$900.000.00%
