



BANCO MULTIVA

REPORTE ANUAL 2015

**SEGÚN LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LA INFORMACIÓN FINANCIERA
DE LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

INDICE

I. CONSEJO DE ADMINISRACION

II. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES

III. EMISION O AUTORIZACIÓN DE CRITERIOS O REGISTROS CONTABLES ESPECIALES

IV.CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

V. INDICADORES FINANCIEROS

VI. PERSONAS RESPONSABLES

VII. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DICTAMINADOS

I. CONSEJO DE ADMINISTRACION

NOMBRE	CARGO	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Olegario Vazquez Aldir	Consejero Propietario	Estudios: Maestría en Administración, por Boston University. Posgrado en Administración de salud y planeación estratégica. Experiencia profesional: Director General de Hospital Angeles del Pedregal de 1996 a 1998. Director General de Grupo Angeles, S.A. de C.V. de 1998 a 2000. Director General de Grupo Empresarial Angeles, S.A. de C.V. de 2000 a la fecha
Antonio Boullosa Madrazo	Consejero Propietario	Estudios: Abogado por la Escuela Libre de Derecho/Posgrado en Finanzas y Administración por la Universidad Iberoamericana/posgrado en Alta Dirección por la Universidad Iberoamericana. Experiencia profesional: Abogado en el Derecho Jurídico Tenorio y Martínez S.C. de 1986-1988. Socio Fundador y Director General de 1988-1995 de Estacionamiento Santa Teresa S.A. de C.V., Liquimex, S.A. de C.V., Desarrollo Residencial “El Olimpo” Vicepresidente y Director General de 1995 a la fecha, de la empresas de Grupo Prodemex, que aglutina 16 empresas especializadas en construcción. Miembro del Consejo de Administración de Grupo Prodemex, Grupo Empresarial Angeles, Grupo Real Turismo, Grupo Angeles Servicios de Salud, Banco Multiva, Grupo Imagen.
Roberto Ahued Lomelí	Consejero Propietario	Estudios: Facultad de Administración y Contabilidad. Experiencia Profesional: Director General de Desechos Biológicos e Industriales S.A. de C.V. de 1996 a la fecha.
Roberto Simón Sauma	Consejero Propietario	Estudios: Maestría en Medicina por la Universidad Nacional Autónoma de México. Experiencia Profesional: Director Administrativo en le Hospital Angeles del Pedregal de 1986 a 1994. Director Ejecutivo en el Hospital Angeles del Pedregal de 1995 a 1997. Director Ejecutivo en Corporativo del Grupo Empresarial Angeles, S.A. de C.V. de 1998 a 1999. Director Ejecutivo División Salud en Grupo Empresarial Angeles, S.A. de C.V. de 1999 a 2000. Director General de Grupo Angeles Servicios de salud,

		S.A. de C.V. de 2000 a la fecha.
Javier Valadez Benítez	Presidente del Consejo de Administración	Estudios: Contaduría Pública en la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM). Experiencia profesional: Director General de Grupo Financiero Multiva, S.A.B. de C.V. de 1996 a la fecha. Director General de Casa de Bolsa Multiva S.A. de C.V. de 1999 a la fecha. Presidente del Consejo de Administración de Banco Multiva, Casa de Bolsa Multiva, Seguros Multiva y Fondos de Inversión Multiva.
Francisco Javier Padilla Villarruel	Consejero Propietario Independiente	Estudios. Licenciatura en Contaduría Pública por la Universidad de Guadalajara. Experiencia Profesional: Socio Director del despacho Padilla Villarruel y Cía., S.C. Contador Público independiente en las áreas de Asesoría fiscal y Finanzas, de empresas de diversas actividades, siendo Comisario y miembro del Consejo de Administración de varias de ellas. Ha participado como Consejero independiente de Grupo Financiero Multiva y Subsidiarias de 1993 a la fecha.
Jesús Nuño de la Rosa y Coloma	Consejero Propietario Independiente	Estudios: Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid, Especialidad Dirección/Master de Marketing en AEDEM (Alta Escuela de Dirección de Empresas). Experiencia Profesional: Director de Ventas, Organización y Contratación de Viajes El Corte Inglés desde 1989 a 1997. Director General de Viajes El Corte Inglés de 1997 a la fecha.
Eduardo Berrondo Avalos	Consejero Propietario Independiente	Estudios: Ingeniero Industrial por la Universidad Iberoamericana, MBA Maestría en Administración de Empresas, Programa de Alta Dirección de Empresas AD-2: IPADE. Experiencia Profesional: Director General Exinmex de 1984 a 1987, Director General Adjunto de la División Financiera Grupo Financiero Prime de 1987 a 1992, Director Adjunto de Grupo Financiero Bital de 1992 a 2000, Director General de Bital de 2000 a 2003, Miembro del Comité Ejecutivo de varias empresas del ramo inmobiliario, turismo y manufactura de 2003 a la fecha.
Rodrigo Alonso Herrera Aspra	Consejero Propietario Independiente	Estudios: Maestría (MBA) en el Colegio de Graduados en Alta Dirección:

		Experiencia profesional: Presidente de GenommaLab Internacional S.A.B- de C.V. de 1996 a la fecha.
Juan Pacheco del Río	Consejero Propietario Independiente	Estudios: Contador Público Certificado egresado del ITAM, Maestría por el ITAM, Curso de Alta Dirección en el IPADE. Experiencia profesional: Socio Director, responsable de cartera de clientes de Dela Paz Costemalle-DFK, S.C. de 1990 a la fecha.
Gabriel López Avila	Consejero Suplente	Estudios: Licenciatura en Derecho por la Universidad Iberoamericana. Maestría en Derecho Corporativo por la Universidad Anáhuac Experiencia Profesional: Subdirector Jurídico Corporativo de Grupo Empresarial Angeles, S. A. de C.V. a la fecha
José Luis Alberdi González	Consejero Suplente	Estudios: Maestría en Derecho por la Universidad Nacional Autónoma de México. Experiencia Profesional: Director Jurídico Corporativo de Grupo Empresarial Angeles, S.A. de C.V. de 1992 a la fecha
Eduardo Antonio YmaySeeman	Consejero Suplente	Estudios: Licenciatura. Experiencia profesional: Director Comercial De Hoteles Radisson de 1990 a 1994. Director Comercial de Hoteles Camino Real de 1994 a 1996. Director Comercial de Hoteles Camino Real Intercontinental Centro América de 1996 a 1999. Director Comercial de Hoteles Presidente Intercontinental de 1999 a 2001. Director Comercial de Hoteles Camino Real de 2001 a la fecha.
Graciela Azuela Báez	Consejero Suplente	Estudios: Maestría en Contaduría por la UNAM y Licenciada en Derecho por la UNAM. Certificación de Contador Público por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. Experiencia profesional: Subdirectora Administrativa de Hermanos Vázquez S.A. de C.V. DE 191 A 1986. Directora General de Finanzas del Hospital Angeles del Pedregal S.A. de C.V. de 1986 A 1997. Directora Corporativa de Finanzas del Grupo Ángeles Servicios de Salud S.A. de C.V. de 1997 a 2000. Directora Corporativa de Gestión y Control del Grupo Empresarial Angeles S.A.

		de C.V. de 2000 a la fecha.
Carlos Ignacio Soto Manzo	Consejero Suplente	Estudios: Licenciado en Administración por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM) Experiencia Profesional: Director General de Banco Multiva S.A. Institución de Banca Múltiple de 2007 a la fecha Director General de Multivalores Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión S.A. de C.V. de 2001 a 2006 Miembro del Consejo de Administración de Banco Multiva, Fondos de Inversión Multiva, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión
José Francisco Hernández Alvarez	Consejero Suplente Independiente	Estudios: Ingeniero Industrial por la Universidad Anáhuac y Administrador Marítimo por la A&M University Galveston Texas. Experiencia Profesional: Director General de Corfuerte, S.A. de C.V. de 1992 a 1999. Vicepresidente Ejecutivo y Director general de Heralcor, S.A. de C.V. de 1991 a la fecha. Ha participado como consejero en los Consejos de Administración de: Grupo Financiero Multiva y subsidiarias de 1992 a la fecha. Heralcor, S.A. de C.V. de 1991 a la fecha. Filles, S.A. de C.V. de 1982 a la fecha. Tipolito, S.A. de C.V. de 1983 a 2001. Corfuerte, S.A. de C.V. de 1992 a 1999. Alimentos del Fuerte, S.A. de C.V. de 1993 a 1999. Grupo Financiero Inverlat, S.A. de C.V. de 1992 a 1996. Grupo Herdez, S.A. de C.V. de 1983 a 1993.
Rafael Benítez Mollar	Consejero Suplente Independiente	Estudios: Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid, Censor Jurado de Cuentas. Experiencia profesional: Director de Financiero de Viajes el Corte Inglés de 1997 a la fecha.
Carlos Alvarez Bermejillo	Consejero Suplente Independiente	Estudios: Ingeniero Químico por la Universidad de Guadalajara. Experiencia profesional: Director General de Laboratorios Pisa de 1983 a la fecha.

KamalAbbud Neme	Consejero Suplente Independiente	Estudios: Licenciatura en Contaduría Pública por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) Experiencia: Director General de Abbud Hermanos y Cía. S.C. de 1967 a la fecha
Juan Carlos Estudillo Delgado	Consejero Suplente Independiente	Estudios: Contaduría por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) Experiencia: Socio de Auditoría del Despacho De la Paz Costemalle-DFK, S.C. de 1992 a la fecha Miembro de la Junta de Honor del Colegio de Contadores Públicos de México de 2014 a la fecha. Miembro de la comisión representativa ante instituciones del sector financiero del IMCP de 2010 a la fecha.

II. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES

El importe acumulado de compensaciones y prestaciones percibidas durante el año 2015 por las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios de Multiva ascendió aproximadamente a 96 millones de pesos.

Las compensaciones y prestaciones son las siguientes:

- **Compensación Fija:** Sueldo
- **Plan de Bono Anual y Trimestral 2015:**

El esquema para las áreas administrativas contempla la evaluación del resultado financiero y operativo de la Institución, así como la evaluación del desempeño individual a través del cumplimiento de los objetivos de cada participante para el pago de Bono Anual.

El modelo de compensación variable en las áreas de negocio se determina y paga en forma Trimestral, Semestral o Anual, según proceda, y es en función del cumplimiento de objetivos cuantitativos y evaluación cualitativa. El monto de la remuneración se especifica en meses bono o la proporción correspondiente al porcentaje del cumplimiento de los objetivos y metas.

Cabe mencionar que se considera una evaluación del riesgo operativo a través de revisiones periódicas del área correspondiente tanto para las áreas administrativas como las de negocio.

- **Comisiones:**

El esquema de comisiones se otorga a aquellos Ejecutivos de la Red de Sucursales que vendan alguno de los siguientes productos:

- a) Seguro de Auto. Se les paga un % de la prima asegurada por póliza devengada y se paga

conforme el cliente vaya efectuando sus pagos.

- b) Crédito de Auto. Se les paga una cantidad que se fija en relación al monto que se coloque como crédito.
- c) Terminal en punto de venta.- Se paga una cantidad que se fija en relación al monto que facture dicha terminal.
- d) Crédito Pyme referenciado. Por cada cliente que se recomiende, se paga una comisión a los ejecutivos en relación al monto del crédito que se otorgue.

Vacaciones: De 10 a 20 días hábiles según la categoría y la antigüedad.

Prima Vacacional: equivale al 50% de los días de vacaciones que correspondan según la antigüedad

Dote Matrimonial: Aplica para el personal que tiene más de un año de antigüedad y cuenta con contrato indeterminado y contrae nupcias; Equivale a un mes de sueldo bruto.

Vales Despensa: Equivale al 15% del salario mensual topado a 1 mes de salario mínimo vigente y se paga una vez al mes.

Aguinaldo: El equivalente a 30 días de sueldo.

Seguro para Gastos Médicos Mayores:

En todos los casos la cobertura aplica para los titulares y sus beneficiarios (Cónyuges e hijos) con un deducible de 2 SMGM y un coaseguro del 10%; esta prestación se divide en tres categorías que van de “Auxiliares y hasta Subgerentes” la cobertura será hasta de \$2'000,000.00 de pesos, para “Gerentes y Subdirectores” hasta de \$3'000,000.00 de pesos y “Directores” están cubiertos hasta por un monto de \$10'000,000.00 de pesos.

Seguro de Vida:

En caso de fallecimiento o incapacidad total, se otorga un Seguro de Vida cuya suma asegurada asciende a 24 meses de sueldo por muerte natural para empleados con categoría de “Auxiliares y hasta Subgerentes”, para “Gerentes y Subdirectores” de 36 meses de sueldo y en el caso de “Directores”, la suma asegurada asciende a 72 meses. En caso de muerte accidental comprobada por la aseguradora, la indemnización sería doble para todos los casos.

III. EMISION O AUTORIZACION DE CRITERIOS O REGISTROS CONTABLES ESPECIALES

No hay emisión o autorización de criterios o registros contables especiales emitidos por la CNBV que apliquen para Multiva.

IV. CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA.

(Millones de pesos mexicanos)

	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS			
		CARTERA COMERCIAL	CARTERA DE CONSUMO	CARTERA HIPOTECARIA DE VIVIENDA	TOTAL DE RESERVAS PREVENTIVAS
EXCEPTUADA CALIFICADA					
Riesgo A	40,546	264	8	1	273
Riesgo B	10,922	199	24		223
Riesgo C	4,131	13	19	163	195
Riesgo D	479	189	4		193
Riesgo E	333	281	21	6	308
TOTAL	56,411	946	76	170	1,192
Reservas adicionales por intereses vencidos					8
Total estimación preventiva					1,200

Notas:

1.- Las cifras para la calificación y constitución de reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre de 2015.

2.- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

3.- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente: Constitución de reservas preventivas por intereses devengados sobre créditos vencidos.

V. INDICADORES FINANCIEROS

CONCEPTO	2015	2014	2013	2012	2011
INDICE DE MOROSIDAD	0.7%	0.4%	0.3%	0.7%	1.0%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	292.3%	791.7%	786.9%	330.7%	273.3%
EFICIENCIA OPERATIVA	2.6%	3.4%	2.9%	2.6%	5.2%
ROE	29.9%	11.8%	15.8%	7.6%	13.0%
ROA	2.0%	0.8%	1.0%	0.6%	1.3%
CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	17.8%	19.0%	19.1%	23.9%	15.8%
CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	14.5%	15.6%	15.7%	19.1%	12.6%
LIQUIDEZ	79.08%	85.28%	132.6%	128.9%	93.5%
MIN	2.5%	3.3%	1.5%	2.4%	3.5%

-INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO

(Millones de pesos mexicanos)

CONCEPTO	dic-15	dic-14	dic-13	dic-12	dic-11
Capital neto	\$5,073	\$4,457	\$3,967	\$3,472	\$2,047
Activos en riesgo crédito	\$28,384	\$23,383	\$20,774	\$14,515	\$12,933
Activos en riesgo mercado	\$3,132	\$2,342	\$2,151	\$1,784	\$2,048
Activos en riesgo por riesgo operacional	\$3,480	\$2,849	\$2,336	\$1,859	\$1,313
Activos en riesgo por faltantes de capital en filiales del exterior	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Activos totales en riesgo	\$34,996	\$28,574	\$25,261	\$18,158	\$16,294

Capital Neto/Activos en riesgo crédito	17.87%	19.07%	19.09%	23.92%	15.83%
Capital Neto/Activos totales en riesgo	14.50%	15.60%	15.70%	19.12%	12.57%

VI. PERSONAS RESPONSABLES

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco Multiva, S.A. contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

Lic. Carlos Soto Manzo
Director General

C.P. Gustavo Adolfo Rosas Prado
Director de Administración Finanzas

L.C. Socorro Patricia González Zaragoza, CIA
Directora de Auditoría

C.P. Irma Gómez Hernández
Contador General

VII. ESTADOS FINANCIEROS BASICOS DICTAMINADOS

La “Información Dictaminada 2015” se encuentra disponible en el apartado de “Estados Financieros 2015 Cuarto Trimestre Banco” en la siguiente liga:

<http://www.multiva.com.mx/wps/wcm/connect/Banco/Banco+Multiva>

En esta misma liga, pero en el apartado de “ESTADOS FINANCIEROS”, está disponible este informe con el nombre de “Reporte Anual 2015”