



BANCO MULTIVA

REPORTE ANUAL 2017

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. PRONUNCIAMIENTOS NORMATIVOS EMITIDOS RECIENTEMENTE.

V.CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

VI. INDICADORES FINANCIEROS

VII. PERSONAS RESPONSABLES

VIII. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DICTAMINADOS

1. CONSEJO DE ADMINISRACION

Nombre	Cargo	Tipo de Consejero	Fecha de designación	Experiencia
Javier Valadez Benítez	Presidente	Relacionado	20-11-2015	Estudios: Contaduría Pública por la UNAM Experiencia Profesional: Dir. Gral. de Grupo Financiero Multiva de 1996 a la fecha Director General de Casa de Bolsa Multiva de 1999 a la fecha.
Antonio Boullosa Madrazo	Consejero propietario	Patrimonial	8-04-2010	Estudios: - Abogado por la Escuela Libre de Derecho. - Posgrado en Finanzas y Administración por la Universidad Iberoamericana. - Postgrado 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". - Miembro del Consejo de Administración de Grupo Prodemex, Grupo Empresarial Ángeles, Grupo Real Turismo, Grupo Ángeles Servicios de Salud, Banco Multiva, Grupo Imagen. - Vicepresidente y Director General de 1995 a la fecha, de las empresas de Grupo Prodemex, que aglutina 16 empresas especializadas en construcción.
Roberto Ahued Lomelí	Consejero propietario	Patrimonial	8-04-2010	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	Relacionado	30-11-2006	Estudios: - Maestría en Medicina por la Universidad Nacional Autónoma de México. Experiencia Profesional: - Director Administrativo en el Hospital Ángeles del Pedregal de 1986 a 1994. - Director Ejecutivo en el Hospital Ángeles del Pedregal de 1995 a 1997. - Director Ejecutivo en Corporativo del Grupo Empresarial Ángeles, S.A. de C.V. de 1998 a 1999. - Director Ejecutivo División Salud en Grupo Empresarial Ángeles, 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.
Carlos Ignacio Soto Manzo	Consejero suplente	Relacionado	20-11-2015	Estudios: Licenciatura en Administración por el ITAM Experiencia:

				Director General de Banco Multiva S.A. Institución de Banca Múltiple desde 2007 Director General de sociedades de inversión de 2003 a 2007 Director General de Multivalores Sociedad Operadora de Sociedades de inversión de 2001 a 2006
José Luis Alberdi González	Consejero suplente	Patrimonial	30-11-2006	<u>Estudios:</u> - Maestría en Derecho por la Universidad Nacional Autónoma de México. <u>Experiencia Profesional:</u> - Director Jurídico Corporativo de Grupo Empresarial Ángeles, S.A. de C.V. de 1992 a la fecha.
Eduardo Antonio Ymay Seemann	Consejero suplente	Relacionado	30-11-2006	<u>Estudios:</u> - Licenciatura en Administración. <u>Experiencia profesional:</u> - 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 Gral. Hoteles Camino Real (actual).
Graciela Azuela Báez	Consejero suplente	Relacionado	8-04-2010	<u>Estudios:</u> - Maestría en Contaduría por la Universidad Nacional Autónoma de México. - Licenciada en Derecho por la Universidad Nacional Autónoma de México. - Certificación de Contador Público por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C. <u>Experiencia profesional:</u> - Subdirectora Administrativa de Hermanos Vázquez S.A. de C.V. de 1981 A 1986. - Directora General de Finanzas del Hospital Ángeles 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 Ángeles S.A. de C.V. de 2000 a la fecha.
Francisco Javier Padilla Villarruel	Consejero propietario	Independiente	30-11-2006	<u>Estudios:</u> - Licenciatura en Contaduría Pública por la Universidad de Guadalajara. <u>Experiencia Profesional:</u> - 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. - Socio director de Padilla Villarruel y Cía. S. C. (actual).
Jesús Nuño de la Rosa y Coloma	Consejero Propietario	Independiente	8-04-2010	<u>Estudios:</u> - 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). <u>Experiencia Profesional:</u> - 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 Ávalos	Consejero propietario	Independiente	8-04-2010	<u>Estudios:</u> - Ingeniero Industrial por la Universidad Iberoamericana. - Maestría en Administración de Empresas (MBA), Programa de Alta Dirección de Empresas AD-2: IPADE. <u>Experiencia Profesional:</u> - 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 Bitel de 1992 a 2000. - Director General de Bitel 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	8-04-2010	<u>Estudios:</u> - Maestría (MBA) en el Colegio de Graduados en Alta Dirección. <u>Experiencia profesional:</u> - Presidente de Genomma Lab Internacional S.A.B. de C.V. de 1996 a la fecha.
Juan Pacheco del Río	Consejero propietario	Independiente	18-05-2012	<u>Estudios:</u> - Contador Público Certificado egresado del Instituto Tecnológico Autónomo de México, en 1989. - Maestro en Administración, ITAM, 1983. - Curso de Alta Dirección en el IPADE AD-2000/01 - Birthing of Giants , clase 2006, en el Massachusetts Institute of Technology (MIT) <u>Experiencia Profesional</u> - De la Paz Costemalle-DFK, S.C. nov 1990 a la fecha - Ruiz Urquiza y Cía S.C. jun 1986 a nov 1990
José Francisco Hernández Álvarez	Consejero suplente	Independiente	30-11-2006	<u>Estudios:</u> - Ingeniero Industrial por la Universidad Anáhuac. - Administrador Marítimo por la A&M University, Galveston Texas. <u>Experiencia Profesional:</u> - Director General de Corfuerte, S.A. de C.V. de 1992 a 1999. - 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. - Vicepresidente Ejecutivo y Director general de Heralcor, S.A. de C.V. de 1991 a la fecha.
Rafael Benítez Mollar	Consejero suplente	Independiente	8-04-2010	<u>Estudios:</u> - Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales por la Universidad Complutense de Madrid. - Censor Jurado de Cuentas. Experiencia profesional: - Director Financiero de Viajes el Corte Inglés de 1997 a la fecha.
Carlos Álvarez Bermejillo	Consejero suplente	Independiente	8-04-2010	<u>Estudios:</u> - Ingeniero Químico por la Universidad de Guadalajara. <u>Experiencia profesional:</u> - Director General de Laboratorios Pisa de 1983 a la fecha.
Kamal Abbud Neme	Consejero suplente	Independiente	30-04-2015	<u>Estudios:</u> Contador Público por la UNAM <u>Experiencia:</u> Director General de Abbud Hnos y Cía de 1967 a la fecha
Juan Carlos Estudillo Delgado	Consejero suplente	Independiente	30-04-2015	<u>Estudios:</u> Contador Público por la UNAM <u>Experiencia:</u> Socio de Auditoría de De la Paz Costemalle DFK, SC de 1992 a la fecha Miembro de la Junta de Honor del CCPM de 2014 a la fecha

II. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES

El importe acumulado de compensaciones y prestaciones percibidas durante el año 2017 por las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios de Multiva ascendió aproximadamente a 97 millones de pesos.

Las compensaciones y prestaciones son las siguientes:

- **Compensación Fija:** Sueldo
- **Plan de Bono Anual y Trimestral 2017:**

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 recomienda, 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. PRONUNCIAMIENTOS NORMATIVOS EMITIDOS RECIENTEMENTE.

El CINIF ha emitido la NIF y Mejora que se mencionan a continuación: NIF C-9 “*Provisiones Contingencias y Compromisos*” Entra en vigor para los ejercicios que inician a partir del 1º. De enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF c-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivos, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”

V. 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	50,851	205	23	2	230
Riesgo B	8,645	216	17	3	236
Riesgo C	1,403	91	2	8	101
Riesgo D	508	70	16	41	127
Riesgo E	435	362	19	43	424
TOTAL	61,842	944	77	97	1,118
Reservas adicionales por intereses vencidos					46
Total estimación preventiva					1,164

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 2017.

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.

Al 31 de diciembre de 2017 la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se desglosa como sigue:

VI. INDICADORES FINANCIEROS

CONCEPTO	2017	2016	2015	2014	2013
INDICE DE MOROSIDAD	1.4%	1.3%	0.7%	0.4%	0.3%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	129.0%	142.3%	292.3%	791.7%	786.9%
EFICIENCIA OPERATIVA	1.9%	2.2%	2.6%	3.4%	2.9%
ROE	12.1%	6.7%	29.9%	11.8%	15.8%
ROA	0.7%	0.4%	2.0%	0.8%	1.0%
CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	17.8%	19.8%	17.8%	19.0%	19.1%
CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	14.5%	16.3%	14.5%	15.6%	15.7%
LIQUIDEZ	73.9%	70.0%	79.08%	85.28%	132.6%
MIN	2.6%	2.2%	2.5%	3.3%	1.5%

INDICE DE CAPITALIZACION DESGLOSADO

(Millones de pesos mexicanos)

CONCEPTO	dic-17	dic-16	dic-15	dic-14	dic-13
Capital neto	\$6,180	\$5,776	\$5,073	\$4,457	\$3,967
Activos en riesgo crédito	\$29,259	\$29,074	\$28,384	\$23,383	\$20,774
Activos en riesgo mercado	\$1,685	\$1,828	\$3,132	\$2,342	\$2,151
Activos en riesgo por riesgo operacional	\$4,787	\$4,394	\$3,480	\$2,849	\$2,336
Activos en riesgo por faltantes de capital en filiales del exterior	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0
Activos totales en riesgo	\$35,753	\$35,296	\$34,996	\$28,574	\$25,261
Capital Neto/Activos en riesgo crédito	21.12%	19.87%	17.87%	19.07%	19.09%
Capital Neto/Activos totales en riesgo	17.29%	16.36%	14.50%	15.60%	15.70%

VII. 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

VIII. ESTADOS FINANCIEROS BASICOS DICTAMINADOS

La “Información Dictaminada 2017” se encuentra disponible en el apartado de “Estados Financieros 2017” con el nombre “Dictaminados” 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 2017”