



REPORTE ANUAL 2011

BANCO MULTIVA, S.A.



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

INDICE

I. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

II. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES

III. EMISIÓN 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 ADMINISTRACIÓN

NOMBRE	CARGO	TIEMPO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Olegario Vazquez Aldir	Presidente del Consejo		Estudios: Maestría en Administración, por Boston University. Posgrado en Administración de salud y planeación estratégica. Experiencia profesional: Director General de Hospital Ángeles del Pedregal de 1996 a 1998. Director General de Grupo Ángeles, S.A. de C.V. de 1998 a 2000. Director General de Grupo Empresarial Ángeles, S.A. de C.V. de 2000 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 Ángeles, S.A. de C.V. de 1992 a la fecha
Roberto Simón Sauma	Consejero Propietario		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 Ángeles Servicios de salud, S.A. de C.V. de 2000 a la fecha.
Eduardo Antonio Ymay Seeman	Consejero Suplente		Estudios: Licenciatura. Experiencia profesional: Director Comercial De Hoteles Radisson de 1990 a 1994.



			<p>Director Comercial de Hoteles Camino Real de 1994 a 1996.</p> <p>Director Comercial de Hoteles Camino Real Intercontinental Centro América de 1996 a 1999.</p> <p>Director Comercial de Hoteles Presidente Intercontinental de 1999 a 2001.</p> <p>Director Comercial de Hoteles Camino Real de 2001 a la fecha.</p>
Francisco Javier Padilla Villarruel	Consejero Independiente Propietario		<p>Estudios:</p> <p>Licenciatura en Contaduría Pública por la Universidad de Guadalajara.</p> <p>Experiencia Profesional:</p> <p>Socio Director del despacho Padilla Villarruel y Cía., S.C.</p> <p>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</p>
José Francisco Hernández Alvarez	Consejero Independiente Suplente		<p>Estudios:</p> <p>Ingeniero Industrial por la Universidad Anáhuac y Administrador Marítimo por la A&M University. Galveston Texas.</p> <p>Experiencia Profesional:</p> <p>Director General de Corfuerte, S.A. de C.V. de 1992 a 1999.</p> <p>Vicepresidente Ejecutivo y Director General de Heralcor, S.A. de C.V. de 1991 a la fecha.</p> <p>Ha participado como consejero en los Consejos de Administración de:</p> <p>Grupo Financiero Multiva y subsidiarias de 1992 a la fecha.</p> <p>Heralcor, S.A. de C.V. de 1991 a la fecha.</p> <p>Filles, S.A. de c.V. de 1982 a la fecha.</p> <p>Tipolito, S.A. de C.V. de 1983 a 2001.</p> <p>Corfuerte, S.A. de C.V. de 1992 a 1999.</p> <p>Alimentos del Fuerte, S.A. de C.V. de 1993 a 1999.</p> <p>Grupo Financiero Inverlat, S.A. de C.V. de 1992 a 1996.</p> <p>Grupo Herdez, S.A. de C.V. de 1983 a 1993.</p>
Antonio Boullosa Madrazo	Consejero Propietario		<p>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</p>



			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 Ángeles, Grupo Real Turismo, Grupo Ángeles Servicios de Salud, Banco Multiva, Grupo Imagen.
Roberto Ahued Lomeli	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 y Director General de Protección Privada Ángeles S.A. de C.V. DE 2000 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.
Ernesto Rivera Aguilar			Estudios: Maestría por la Columbia University. Experiencia Profesional: Director de Coordinación en Grupo Empresarial Ángeles de 2001-2003, Director General de Grupo Imagen de 2003 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 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.
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.
Rodrigo Alonso Herrera Aspra	Consejero Suplente Independiente		Estudios: Maestría (MBA) en el Colegio de Graduados en Alta Dirección: Experiencia profesional: Presidente de Genomma Lab Internacional S.A.B- de C.V. DE 1996 a la fecha.

II. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES

El importe acumulado de compensaciones y prestaciones percibidas durante el año 2011 por las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios de Multiva ascendió aproximadamente a \$ 49.1 millones de pesos.

Las compensaciones y prestaciones son las siguientes:

- **Compensación Fija:** Sueldo
- **Plan de Bono Anual y Trimestral 2011:**

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 y es en función del cumplimiento de objetivos cuantitativos. 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 15 a 20 días hábiles según 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.

Aginaldo: 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%. Para "Empleados" la cobertura será hasta de 300 SMGM, para "Gerentes y Subdirectores" hasta de 600 SMGM y los Directores están cubiertos hasta por un monto de 5,000 SMGM.

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 todos los empleados y en el caso de Directores, la suma asegurada asciende a 72 meses por muerte natural. En caso de muerte accidental comprobada por la aseguradora, la indemnización sería doble para todos los casos.

III. EMISIÓN O AUTORIZACIÓN 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

Calificación de la Cartera Crediticia al 31 de diciembre de 2011:

Categoría de Riesgo	Importe Cartera Crediticia	Reservas Preventivas Necesaria			Total Reservas Preventivas
		Cartera Comercial	Cartera Consumo	Cartera Hipotecaria	
Cartera exceptuada	-	-	-	-	-
Riesgo A y A1	5,724	28	-	-	28
Riesgo A2	1,639	16	-	-	16
Riesgo B y B1	7,348	210	16	-	226
Riesgo B2	255	13	-	-	13
Riesgo B3	271	29	-	-	29
Riesgo C y C1	201	39	1	-	40



Riesgo C2	3	2	-	-	2
Riesgo D	47	27	1	-	28
Riesgo E	54	50	5	-	55
Sin Calificar	-	-	-	-	-
Total	\$ 15,542	\$ 414	23	\$ -	437
Menos:					
Reservas constituidas					442
Reservas adicionales				\$	5
Millones de pesos					

La calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el Balance General al 31 de diciembre de 2011.

La cartera crediticia se califica conforme a las reglas de calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV.

En el caso de la cartera de consumo e hipotecaria de vivienda, la institución aplica las disposiciones de carácter general aplicables a la metodología de la calificación de la cartera crediticia de las instituciones de crédito, emitidas por la CNBV.

El exceso de provisiones para el 31 de diciembre de 2011 importa \$ 5 millones de pesos, resultado de la constitución de reservas preventivas para los descuentos a nuestro cargo por los programas de apoyo a deudores.

V. INDICADORES FINANCIEROS

	2011	2010	2009	2008
ÍNDICE DE MOROSIDAD	1.0%	2.9 %	3.8 %	1.1 %
ÍNDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	273.3%	96.0%	135.1 %	174.1%
EFICIENCIA OPERATIVA	5.2%	4.8 %	3.2 %	11.3 %
ROE	13.0%	2.4 %	(13.9) %	(12.2) %
ROA	1.3%	0.3%	(1.2)%	(2.8) %
LIQUIDEZ	93.4%	156.8 %	111.2 %	90.2 %
MIN	3.5%	1.8 %	0.7 %	3.6 %
Millones de pesos corrientes				



ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO

	Dic-11	Dic-10	Dic-09	Dic-08	Clasif. AI 31-Dic-10
Capital neto	2,047	1,595	1,459	980	
Activos en riesgo crédito	12,933	9,184	7,073	4,371	
Activos en riesgo mercado	2,048	1,807	1,932	665	
Activos en riesgo por riesgo operacional	1,313	646	222	0	
Activos en riesgo por faltantes de capital en filiales del exterior	0	0	0	0	
Activos totales en riesgo	16,294	\$ 11,637	\$ 9,227	\$ 5,036	
Capital Neto/Activos en riesgo crédito	15.83%	17.37%	21.51%	22.41%	
Capital Neto/Activos totales en riesgo	12.57%	13.71%	16.49%	19.25%	Categoría I

Millones de pesos corrientes

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 2011" se encuentra disponible en el apartado de "Estados Financieros 2011 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 2011"