



## **INFORMACION COMPLEMENTARIA**

### **Compensaciones y prestaciones**

Durante el ejercicio de 2014, los miembros del consejo de administración y los principales funcionarios de Afirme Grupo Financiero y sus subsidiarias, percibieron compensaciones y prestaciones que ascendieron aproximadamente a \$ 125.8 millones de pesos.

Las prestaciones otorgadas por la institución son pagadas en efectivo y están compuestas por: Sueldo, Cuotas al Seguro Social, Cuota al SAR, Infonavit, Vacaciones, Prima Vacacional, Aguinaldo y otras gratificaciones.

### **Operaciones Intragrupo**

Principales transacciones intragrupo con cifras al cierre del ejercicio de 2014:

#### Avales otorgados

Banca Afirme tiene avales otorgados por \$2,636 millones de pesos como se señala a continuación: Arrendadora Afirme por \$ 179 Factoraje Afirme por \$ 163 y Almacenadora Afirme por \$ 2,294 millones de pesos, respectivamente.

#### Servicios y Comisiones

Banca Afirme realiza cobros por diversos servicios administrativos, de acuerdo con el contrato específico para cada una de las siguientes empresas subsidiarias del Grupo Financiero: Arrendadora, Factoraje, Almacenadora, Seguros y Valores Afirme por un monto total en el ejercicio de 2014 de \$ 244 millones de pesos.

### **Categoría de la Institución otorgada por la CNBV**

De acuerdo a las reglas de acciones correctivas tempranas a que se refiere el artículo 134bis de la Ley de Instituciones de Crédito emitidas por la CNBV en junio de 2004, Banca Afirme se ubica actualmente en la Categoría I, ya que el Índice de Capitalización de la Institución se ubica en 13.69% superior al 10.70% que marca la autoridad como mínimo necesario para la aplicación de medidas correctivas a las Instituciones.

**INFORMACION COMPLEMENTARIA**

| <b>MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN</b> |                            |   |   |
|---|----------------------------|---|---|
| <b>Nombre</b>                                 | <b>Cargo</b>               | <b>Perfil Profesional</b>   | <b>Experiencia Laboral</b>  |
| Don Pablo de la Cruz Villarreal Garza         | Vicepresidente Propietario | Empresario  | Vicepresidente del Consejo de Administración de Afirme Grupo Financiero desde Octubre de 1993 a la fecha.   |
| C.P. Julio César Villarreal Guajardo          | Presidente Propietario     | Contador Público y Auditor  | Presidente y Director General Ejecutivo del Consorcio Villacero<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y sus Subsidiarias desde Octubre de 1993 a la fecha.  |
| Ing. Juan Manuel Villarreal Montemayor        | Propietario                | Ingeniero Mecánico Electricista   | Director General de Inmobiliaria Monyor, S.A. de C.V. desde 1998 a la fecha.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y sus Subsidiarias desde 1995 a la fecha.  |
| Lic. Francisco González Martínez              | Propietario                | Maestría en Administración de Empresas, U.A.N.L.<br><br>Programa en Alta Dirección IPADE  | Director General de Banorte, S.A. de Junio de 1973 a Septiembre de 1997.<br><br>Director General y Administrador Cautelar de Bancrecer de Septiembre de 1997 a Marzo de 2000.<br><br>Vicepresidente de Ofin de Enero de 2002 a Junio de 2002<br><br>Consejero de Corporativo Javer de Enero de 2005 a Diciembre de 2007<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2002 a la fecha.<br><br>Presidente del Consejo de Administración de Afore Afirme Bajío de Diciembre de 2005 a Octubre de 2014. |
| Lic. Luis Raúl Seyffert Velarde               | Propietario                | Maestría en Economía Michigan State University<br><br>Maestría en Administración Michigan State University<br><br>Lic. en Economía ITESM. | Director de Crédito de Banorte de Febrero de 1984 a Diciembre de 1986.<br><br>Director General de Finanzas y Operación de Banorte y Grupo Financiero Banorte de Enero de 1987 a Febrero de 1999.<br><br>Director General de Administración Integral de Riesgos de Grupo Financiero Banorte de Febrero de 1999 a Julio de 2002.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2005 a la fecha.<br><br>Consejeros de Afore Afirme Bajío de 2005  |



## INFORMACION COMPLEMENTARIA

|                                      |                           |  |   |
|--------------------------------------|---------------------------|--|---|
|                                      |                           |  | aOctubre de 2011.   |
| Sr. Pablo Juventino Chapa Villarreal | Suplente                  | Contador Público   | Director General de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Enero de 1993 a Octubre de 2001.<br><br>Secretario del Consejo de Administración de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 1995 a Abril de 2014.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2009 a la fecha.                    |
| Lic. Lorena Villarreal Treviño       | Vicepresidente Suplente   | IMBD University Programa de Empresas Familia en Lausanne Suiza<br><br>University of Texas Programa Financiero Austin Texas<br><br>B.A. Film / Minor in Marketing | Consejero de Consorcio Villacero y subsidiarias de Abril de 2008 a la fecha.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2007 a la fecha.  |
| C.P. Jesús Antonio Ramírez Garza     | Suplente                  | Contador Público y Auditor ITESM   | Director de Finanzas de Villacero de 1994 a 1996.<br><br>Director General de Viga Inversiones de 1996 a 1998.<br><br>Director General Adjunto de Afirme Grupo Financiero de 1998 a 2001.<br><br>Consejero Delegado de Afirme Grupo Financiero de 2001 a 2004.<br><br>Director General de Afirme Grupo Financiero, de 2004 a la fecha. |
| Lic. Eugenio López Macías            | Suplente                  | Maestría en Finanzas, ITESM<br><br>Lic. En Administración de Negocios, ITESM   | Asesor de Dirección General de Banorte de 1982 a 1992.<br><br>Director de Banca de Inversión de Banorte de 1992 a 1996.<br><br>Director de Proyectos Especiales de Banorte de 1996 a 2004.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de 2005 a la fecha.<br><br>Consejero de Afore Afirme Bajío de 2005 a 2010.      |
| Lic. Luis Santos Theriot             | Propietario Independiente | Maestría en Derecho Harvard University   | Socio de Santos-Elizondo-Cantú-Rivera-González de la Garza- Mendoza, S.C. de Julio de 1985 a la fecha.  |

### INFORMACION COMPLEMENTARIA

|  |                           |   |  |
|--|---------------------------|---|--|
|  |                           |   | Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2005 a la fecha.   |
| C.P. Manuel Camacho Téllez             | Propietario Independiente | Contador Público y Auditor UNAM<br><br>Estudios de Postgrado en Finanzas en UNITEC    | Ocupó diversos cargos Directivos en Banco de México de Mayo de 1956 a Abril de 1997.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2000 a la fecha.   |
| Dr. René Patricio Villarreal Arrambide | Propietario Independiente | Maestría en Economía, Colegio de México<br><br>Doctorado en Economía, Yale University | Socio Administrador del Instituto de Competitividad Sistemática y Desarrollo de Octubre de 2002 a Noviembre de 2007.<br><br>Presidente del Centro de Capital Intelectual y Competitividad de Junio de 2000 a la fecha.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2009 a la fecha.   |
| C.P. Miguel C. Barragán Villarreal     | Propietario Independiente | Contador Público y Auditor UANL.<br><br>Alta Dirección de Empresas IPADE              | Consejero de Embotelladora Arca de 1979 a la fecha.<br><br>Presidente del Comité de Vinculación del CONALEP de N.L. de 1994 al 2008.<br><br>Presidente del Consejo Consultivo Externo de la U.A.N.L. de 1997 a la fecha.<br><br>Consejero de Telmex de 1998 a la fecha.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de 2000 a la fecha. |
| Lic. Laura Eleonora Solano Martino     | Propietario Independiente | Lic. en Economía, U.R.  | Ocupó diversos cargos Directivos en FEMSA y Cervecería Cuauhtémoc Moctezuma de Abril de 1979 a Abril de 2009.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Septiembre de 2009 a la fecha.   |
| C.P. Silvia Lavalle Henaro             | Propietario Independiente | Contador Público ITAM<br><br>Maestría en Finanzas ITESM                               | Vicepresidente de Supervisión de Grupo e Intermediarios de la CNBV DE Abril de 2011 a Junio de 2013<br><br>Socia de Atik Capital de Julio de 2013 a la fecha.<br><br>Consejeros de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2014 a la fecha, en funciones desde Julio de 2014.   |
| Lic. Felipe Cortes Font de Rubinat     | Suplente Independiente    | Lic. Industrial Administrador, Tecnológico de Massachusetts                           | Socio de Auric de 2000 a la fecha.<br><br>Consejeros de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2014 a la fecha.  |



## INFORMACION COMPLEMENTARIA

|                               |                        |  |   |
|-------------------------------|------------------------|--|---|
|                               |                        | Postgrado en Finanzas y Sistemas, Columbia Univ. y Tecnológico de Massachusetts                                    |   |
| Lic. Guillermo Garay Espinosa | Suplente Independiente | Doctorado en Derecho, Universidad Complutense de España  | Socio de Kuri Breña, Sánchez Ugarte y Aznar, S.C. de Agosto de 2001 a la fecha.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 1997 a la fecha.   |
| C.P. Enrique Castellón Vega   | Suplente Independiente | Contador Público ITESM   | Fue Director General de Banca y Ahorro en Grupo Financiero Banorte de 1995 al 2007, desde el 2008 es Asesor de Afirme Grupo Financiero.<br><br>Consejeros de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2010 a la fecha.  |
| C.P. Roberto Garza Velázquez  | Suplente Independiente | Curso AD2, IPADE<br><br>Contador Público y Auditor, U.R.   | Director General de Industria Carrocería San Roberto de Febrero de 1979 a la fecha.<br><br>Consejero de Embotelladora Arca de Noviembre de 2001 a la fecha.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Diciembre de 2002 a la fecha.                               |
| C.P. Alberto Rafael Gómez Eng | Suplente Independiente | Curso AD2, IPADE<br><br>Contador Público, U. de G.   | Socio Director Regional, Director Nacional de Mercado y Miembro del Comité Ejecutivo de KPMG Cárdenas Dosal de 1974 al 2009.<br><br>Consultor Independiente de Marzo de 2009 a la fecha.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Septiembre de 2009 a la fecha. |
| Lic. Antonio Ortiz Cobos      | Suplente Independiente | L.A.E., UNAM<br><br>Maestría en Administración de Empresas, Syracuse, NY<br><br>Maestría en Economía, Syracuse, NY | Director de Banca de Empresas de Banorte de 1980 a 2010.<br><br>Director General de Metrofinanciera de 2010 a 2014.<br><br>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2014 a la fecha, en funciones desde Julio de 2014.   |