



## INFORMACION COMPLEMENTARIA

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN			
Nombre	Cargo	Perfil Profesional	Experiencia Laboral
Don Pablo de la Cruz Villarreal Garza	Vicepresidente	Empresario	Vicepresidente del Consejo de Administración de Afirme Grupo Financiero desde Octubre de 1993 a la fecha.
C.P. Julio César Villarreal Guajardo	Presidente	Contador Público y Auditor	Presidente y Director General Ejecutivo del Consorcio Villacero  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.  Consejero de Afirme Grupo Financiero y sus Subsidiarias desde 1995 a la fecha.
Dr. René Patricio Villarreal Arrambide	Propietario	Maestría en Economía, Colegio de México  Doctorado en Economía, Yale University	Socio Administrador del Instituto de Competitividad Sistemática y Desarrollo de Octubre de 2002 a Noviembre de 2007.  Presidente del Centro de Capital Intelectual y Competitividad de Junio de 2000 a la fecha.  Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2009 a la fecha.
Lic. Francisco González Martínez	Propietario	Maestría en Administración de Empresas, U.A.N.L.  Programa en Alta Dirección IPADE	Director General de Banorte, S.A. de Junio de 1973 a Septiembre de 1997.  Director General y Administrador Cautelar de Bancrecer de Septiembre de 1997 a Marzo de 2000.  Vicepresidente de Ofin de Enero de 2002 a Junio de 2002  Consejero de Corporativo Javer de Enero de 2005 a Diciembre de 2007  Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2002 a la fecha.  Presidente del Consejo de Administración de Afore Afirme Bajío de Diciembre de 2005 a la fecha.
Lic. Luis Raúl Seyffert Velarde	Propietario	Maestría en Economía Michigan State University  Maestría en Administración Michigan	Director de Crédito de Banorte de Febrero de 1984 a Diciembre de 1986.  Director General de Finanzas y Operación de Banorte y Grupo Financiero Banorte de Enero

SEPTIEMBRE DE 2009



## INFORMACION COMPLEMENTARIA

		State University  Lic. en Economía ITESM.	de 1987 a Febrero de 1999.  Director General de Administración Integral de Riesgos de Grupo Financiero Banorte de Febrero de 1999 a Julio de 2002.  Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2005 a la fecha.  Consejeros de Afore Afirme Bajío de 2005 a la fecha.
Sr. Pablo Villarreal Guajardo	Suplente	Empresario	Director General de Perfiles y Materiales de Enero de 1979 a la fecha.  Director General de Inmuebles Industriales de Monterrey de Junio de 1985 a la fecha.  Director General de Aceromex de Marzo de 1990 a la fecha.  Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 1999 a la fecha.
Lic. Lorena Villarreal Treviño	Suplente	IMBD University Programa de Empresas Familia en Lausane Suiza  University of Texas Programa Financiero Austin Texas  B.A. Film / Minor in Marketing	Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2007 a la fecha.
Ing. Armando Martín Lozano Ruiz	Suplente	Ingeniero Mecánico UANL	Director General Grupo Villacero desde el año 2000 a la fecha.  Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2005 a la fecha.
Sr. Pablo Juventino Chapa Villarreal	Suplente	Contador Público	Director General de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Enero de 1993 a Octubre de 2001.  Secretario del Consejo de Administración de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 1995 a la fecha.  Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2009 a la fecha.
Lic. Eugenio López Macías	Suplente	Maestría en Finanzas, ITESM  Lic. en Administración de Negocios, ITESM	Asesor de Dirección General de Banorte de 1982 a 1992.  Director de Banca de Inversión de Banorte de 1992 a 1996.



## INFORMACION COMPLEMENTARIA

			<p>Director de Proyectos Especiales de Banorte de 1996 a 2004.</p> <p>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de 2005 a la fecha.</p> <p>Consejero de Afore Afirme Bajío de 2005 a la fecha.</p>
Lic. Luis Santos Theriot	Suplente	Maestría en Derecho Harvard University	<p>Socio de Santos-Elizondo-Cantú-Rivera-González de la Garza- Mendoza, S.C. de Julio de 1985 a la fecha.</p> <p>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2005 a la fecha.</p>
C.P. Miguel C. Barragán Villarreal	Propietario Independiente	<p>Contador Público y Auditor UANL.</p> <p>Alta Dirección de Empresas IPADE</p>	<p>Consejero de Ebotelladoras Arca de 1979 a la fecha.</p> <p>Presidente del Comité de Vinculación del CONALEP de N.L. de 1994 al 2008.</p> <p>Presidente del Consejo Consultivo Externo de la U.A.N.L. de 1997 a la fecha.</p> <p>Consejero de Telmex de 1998 a la fecha.</p> <p>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de 2000 a la fecha.</p>
C.P. Manuel Camacho Téllez	Propietario Independiente	<p>Contador Público y Auditor UNAM</p> <p>Estudios de Postgrado en Finanzas en UNITEC</p>	<p>Ocupó diversos cargos Directivos en Banco de México de Mayo de 1956 a Abril de 1997.</p> <p>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril de 2000 a la fecha.</p>
Lic. Laura Eleonora Solano Martino	Propietario Independiente	Lic. en Economía, U.R.	<p>Ocupó diversos cargos Directivos en FEMSA y Cervecería Cuauhtémoc Moctezuma de Abril de 1979 a Abril de 2009.</p> <p>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Septiembre de 2009 a la fecha.</p>
C.P. Roberto Garza Velázquez	Suplente Independiente	<p>Curso AD2, IPADE</p> <p>Contador Público y Auditor, U.R.</p>	<p>Director General de Industria Carrocería San Roberto de Febrero de 1979 a la fecha.</p> <p>Consejero de Embotelladora Arca de Noviembre de 2001 a la fecha.</p> <p>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Diciembre de 2002 a la fecha.</p>
Lic. Guillermo Garay Espinosa	Suplente Independiente	Doctorado en Derecho, Universidad Complutense de España	<p>Socio de Kuri Breña, Sánchez Ugarte y Aznar, S.C. de Agosto de 2001 a la fecha.</p> <p>Consejero de Afirme Grupo Financiero y</p>

SEPTIEMBRE DE 2009



## INFORMACION COMPLEMENTARIA

			subsidiarias de Abril de 1997 a la fecha.
C.P. Alberto Rafael Gómez Eng	Suplente Independiente	Curso AD2, IPADE 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.  Consultor Independiente de Marzo de 2009 a la fecha.  Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Septiembre de 2009 a la fecha.

### Compensaciones y prestaciones

Durante el tercer Trimestre de 2009 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 \$ 8.6 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, Bono de Desempeño (Index).

### Bono de Desempeño (Index)

A partir de 2001, se implementó un Sistema de Premiación Económica para el personal de la red de sucursales, el cual permite evaluar y premiar objetivamente el desempeño del mismo, de acuerdo con el cumplimiento de objetivos anuales previamente establecidos, contribuyendo a incrementar la productividad en cada uno de los centros de trabajo, para con esto formar funcionarios bancarios de alta disciplina, fidelidad, constancia y vocación de negocios. Su objetivo es INCENTIVAR económicamente a todo el personal que califique un desempeño excepcional en sus funciones.

### Operaciones Intragruppo

Principales transacciones intragruppo con cifras al cierre del tercer Trimestre de 2009

#### Avales otorgados

Banca Afirme tiene avales otorgados por \$ 2,735 millones de pesos como se señala a continuación: Arrendadora Afirme por \$ 895 millones, Factoraje Afirme por \$ 799 millones y Almacenadora Afirme por \$ 1,041 millones de pesos.

#### 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 tercer Trimestre de 2009 de \$ 34.6 millones de pesos.

### Categoría de la Institución otorgada por la CNBV

**SEPTIEMBRE DE 2009**



## **INFORMACION COMPLEMENTARIA**

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 13.33% superior al 10% que marca la autoridad como mínimo necesario para la aplicación de medidas correctivas a las Instituciones.