



## **INFORMACION COMPLEMENTARIA**

### **Compensaciones y prestaciones**

Durante el ejercicio 2012 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 \$ 56.48 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 2012:

#### Avales otorgados

Banca Afirme tiene avales otorgados por \$1,786 millones de pesos como se señala a continuación: Arrendadora Afirme por \$ 25 millones, Factoraje Afirme por \$ 310 millones y Almacenadora Afirme por \$ 1,451 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 ejercicio 2012 de \$ 88.0 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 14.16% superior al 10% que marca la autoridad como mínimo necesario para la aplicación de medidas correctivas a las Instituciones.

## INFORMACION COMPLEMENTARIA

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN			
Nombre	Cargo	Perfil Profesional	Experiencia Laboral
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  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 Javier 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

### 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.
Lic. Luis Santos Theriot	Propietario	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. Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Abril 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	Vicepresidente 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.
C.P.. Enrique Castellón Vega	Suplente	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.
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.

### INFORMACION COMPLEMENTARIA

Lic. Eugenio López Macías	Suplente	<p>Maestría en Finanzas, ITESM</p> <p>Lic. En Administración de Negocios, ITESM</p>	<p>Asesor de Dirección General de Banorte de 1982 a 1992.</p> <p>Director de Banca de Inversión de Banorte de 1992 a 1996.</p> <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. Francisco Tebar Díaz	Suplente	<p>Maestría en Administración, IPADE</p> <p>Lic. en Ciencias Económicas, Universidad Autónoma de Madrid</p> <p>Licenciado en Ciencias Físicas, Universidad Complutense de Madrid</p>	<p>Consejero Ejecutivo de Net Services de Enero de 2004 a Octubre de 2006.</p> <p>Consultor de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Enero de 2004 a Octubre de 2006.</p> <p>Director Ejecutivo de Tecnología y Operaciones de Octubre de 2006 a la fecha.</p> <p>Consejero Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Julio de 2011 a la fecha.</p>
C.P. Gustavo Manuel Vergara Alonso	Suplente	Contador Público, Universidad Iberoamericana	<p>Director General de Banco Autofin México, de Julio de 2005 a Enero de 2010.</p> <p>Consejero de Banco Autofin México, de Febrero de 2010 a Mayo de 2011.</p> <p>Consejero de Oportunidades para Emprendedores SAPI, de Abril de 2011 a la fecha.</p> <p>Consejero de Gamaa Derivados, de Abril de 2011 a la fecha.</p> <p>Consulta Financiero Independiente, de Febrero de 2010 a la fecha.</p> <p>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias, de Julio de 2011 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>



### INFORMACION COMPLEMENTARIA

			<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>
C.P. Alberto Rafael Gómez Eng	Suplente Independiente	<p>Curso AD2, IPADE</p> <p>Contador Público, U. de G.</p>	<p>Socio Director Regional, Director Nacional de Mercado y Miembro del Comité Ejecutivo de KPMG Cárdenas Dosal de 1974 al 2009.</p> <p>Consultor Independiente de Marzo de 2009 a la fecha.</p> <p>Consejero de Afirme Grupo Financiero y subsidiarias de Septiembre de 2009 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 subsidiarias de Abril de 1997 a la fecha.</p>