

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 Grupo 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.
Ing. Armando Martín Lozano Ruiz	Suplente	Ingeniero Mecánico UANL	Director General Grupo Villacero desde el año 2000 a la fecha.
C.P. Miguel C. Barragán Villarreal	Propietario Independiente	Contador Público y Auditor UANL. Alta Dirección de Empresas IPADE	Diversos hasta llegar a la Dirección General de Bebidas Mundiales, S.A. desde Septiembre de 1948 hasta Marzo de 1980. Ganadero desde Septiembre de 1989 a la fecha.
C.P. Manuel Camacho Téllez	Propietario Independiente	Contador Público y Auditor UNAM Estudios de Postgrado en Finanzas en UNITEC	Director General de Fideicomiso en Banco de México de Mayo de 1992 hasta Abril de 1997. Asesor de Grupo Afimex, S.A. de C.V. desde Noviembre de 2000.
Lic. Francisco González Martínez	Propietario Independiente	Maestría en Administración de Empresas Postgrado en Administración de Empresas 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
Sr. Pablo Villarreal Guajardo	Suplente	Empresario	Director General de Perfiles y Materiales, S.A. de C.V. desde Enero de 1979 a la fecha. Director General de Inmuebles Industriales de Monterrey, S.A. de C.V. desde Junio de 1985 a la fecha. Director General de Perfiles y Planos de Monterrey, S.A. de C.V. desde Marzo de 1990 a la fecha.
Lic. Lorena Villarreal Treviño	Suplente	IMBD University Programa de Empresas Familia en	Consejero de Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias

		<p>Lausane Suiza</p> <p>University of Texas Programa Financiero Austin Texas</p> <p>B.A. Film / Minor in Marketing</p>	
Lic. Guillermo Garay Espinosa	Suplente Independiente	<p>Lic. en Derecho Estudios de Doctorado Universidad Complutense de España</p>	<p>Socio de Kuri Breña, Sánchez Ugarte, Corcuera y Aznar, S.C. de Agosto de 2001 a la fecha.</p> <p>Socio de Laffan, Mues y Garay, S.C. desde Agosto de 2001.</p>
C.P. Roberto Garza Velázquez	Suplente Independiente	<p>Contador Público y Auditor Universidad Regiomontana</p>	<p>Consejero de Procor de Abril de 1997 a Noviembre de 2001.</p> <p>Director General de Industria Carrocería San Roberto de Febrero desde 1979.</p> <p>Consejero de Embotelladora Arca desde Noviembre de 2001.</p> <p>Consejero de Grupo Index desde diciembre de 2001.</p>
Lic. Luis Raúl Seyffert Velarde	Suplente Independiente	<p>Maestría en Economía Michigan State University</p> <p>Maestría en Administración Michigan State University</p> <p>Lic. en Economía ITESM.</p>	<p>Director-Gerente de Crédito Comercial del Banobras de Enero de 1983 a Enero de 1984.</p> <p>Director de Crédito de Banorte de Febrero de 1984 a Diciembre de 1986.</p> <p>Director General de Finanzas y Operación de Banorte y Grupo Financiero Banorte de Enero de 1987 a Febrero de 1999.</p> <p>Director General de Administración Integral de Riesgos de Grupo Financiero Banorte de Febrero de 1999 a Julio de 2002.</p> <p>Miembro del Consejo de Grupo Financiero Banorte de Enero de 1995 a Julio de 2002.</p>
Lic. Luis Santos Theriot	Propietario Independiente	<p>Maestría en Derecho Harvard University</p>	<p>Socio de Santos-Elizondo-Cantú-Rivera- González de la Garza- Mendoza, S.C.</p>
Lic. Eugenio López Macías	Suplente Independiente	<p>Maestría 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>Miembro de diferentes comités de Banorte de 1996 a 2004.</p> <p>Director de Proyectos Especiales de Banorte de 1996 a 2004.</p>

Compensaciones y prestaciones

Durante el ejercicio de 2008 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 \$ 25.9 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 todo el personal del Grupo Financiero, 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 Intragrupo

Principales transacciones intragrupo con cifras al cierre del ejercicio de 2008

Avales otorgados

Banca Afirme tiene avales otorgados por \$ 2,544 millones de pesos como se señala a continuación: Arrendadora Afirme por \$ 1,142 millones, Factoraje Afirme por \$ 962 millones y Almacenadora Afirme por \$ 440 millones de pesos. De la misma forma Afirme Grupo Financiero, como empresa controladora, tiene otorgados avales por \$ 4 millones de pesos a Almacenadora Afirme.

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 2008 de \$ 198.4 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 13.90% superior al 10% que marca la autoridad como mínimo necesario para la aplicación de medidas correctivas a las Instituciones.