

INFORMACION COMPLEMENTARIA

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN			
<i>Nombre</i>	<i>Cargo</i>	<i>Perfil profesional</i>	<i>Experiencia laboral</i>
C.P. Julio César Villarreal Guajardo	Presidente	Contador Público y Auditor por la UANL	-Presidente y Director General Ejecutivo del Grupo Villacero -Presidente del Consejo de Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias.
Don Pablo de la Cruz Villarreal Garza	Vicepresidente	Empresario	-Vicepresidente del Consejo de Administración de Afirme Grupo Financiero.
Ing. Juan Manuel Villarreal Montemayor	Propietario	Ingeniero Mecánico Electricista	-Director General de Inmobiliaria Monyor, S.A. de C.V. desde 1998 a la fecha.
C.P. René Patricio Villarreal Arrambide	Propietario	Doctorado en Economía por Yale University	-Director General de Productora e Importadora de Papel, S.A. de C.V. de Diciembre de 1988 a Febrero de 1999. -Socio Administrador del Instituto de Competitividad Sistémica y Desarrollo, S.A. de C.V. de Marzo de 2002 a Noviembre de 2007. -Presidente del Centro de Capital Intelectual y Competitividad, S.A. de C.V. de Julio de 2000 a la Fecha.
Lic. Francisco González Martínez	Propietario	Maestría en Administración de Empresas por la UANL. Programa de Alta Dirección en el 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 -Presidente del Consejo de Afore Afirme Bajío, S.A. de C.V. de Abril de 2005 a la fecha. -Consejero Delegado de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias del 2002 a la fecha. Consejero de Consorcio Villacero, S.A. de C.V. de Septiembre de 2008 a la fecha.
Lic. Luis Raúl Seyffert Velarde	Propietario	Maestría en Economía y Maestría en Administración de Negocios por Michigan State University	-Consejero de Afore Afirme Bajío, S.A. de C.V. de Abril de 2005 a la fecha. -Consejero de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de Abril de 2005 a la fecha. -Consejero de Consorcio Villacero, S.A. de C.V. de Septiembre de 2008 a la fecha.

INFORMACION COMPLEMENTARIA

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN			
<i>Nombre</i>	<i>Cargo</i>	<i>Perfil profesional</i>	<i>Experiencia laboral</i>
C.P. Miguel C. Barragán Villarreal	Propietario Independiente	Contador Público y Auditor UANL.. Alta Dirección de Empresas IPADE.	-Consejero de Embotelladoras Arca, S.A. de C.V. de 1979 a la fecha. -Presidente del Comité de Vinculación de Nuevo León del CONALEP de 1994 a 2008. -Presidente del Consejo Consultivo Externo de la UANL de 1997 a la fecha. -Consejero de Teléfonos de México, S.A. de C.V. de 1998 a la fecha. -Consejero de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. de 2000 a la fecha.
C.P. Manuel Camacho Téllez	Propietario Independiente	Contador Público UNAM. Postgrado en Finanzas en UNITEC	-Director General de Fideicomiso de Banco de México de Mayo de 1992 a Abril de 1997. -Consejero de Afirme Grupo Financiero y sus Subsidiarias del 2000 a la fecha.
Lic. Laura Eleonora Solano Martino	Propietario Independiente	Lic. en Economía por la Universidad Regiomontana	-Diversos puestos en Femsa Servicios, S.A. de C.V. de 1979 a 2009. -Directora de Responsabilidad Social Corporativa de Cervecería Cuauhtemoc Moctezuma, S.A. de C.V. de 2001 a 2009. -Consejero de Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias de Septiembre de 2009 a la fecha.
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 Aceromex, S.A. de C.V. desde Marzo de 1990 a la fecha. -Consejero de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de Abril de 1999 a la fecha.
Lic. Lorena Villarreal Treviño de de la Fuente	Suplente	Programa de Empresas Familiares en IMDB University, Lausane Suiza. Programa Financiero en University of Texas, Austin Texas.	-Consejero de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de Abril de 2007 a la fecha. -Consejero de Consorcio Villacero, S.A. de C.V. de Septiembre de 2008 a la fecha.
Ing. Armando Martín Lozano Ruiz	Suplente	Ingeniero Mecánico UANL	-Director General Grupo Villacero desde el año 2000 a la fecha.
Sr. Pablo Juventino Chapa Villarreal	Suplente	Contador Público	-Director General de Afirme Grupo Financiero y Subsidiarias desde 1993 a Octubre de 2001. -Secretario del Consejo de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de 1993 a la fecha. -Consejero de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de Abril de 1995 a Abril de 2007. -Consejero de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de Abril de 2009 a la

INFORMACION COMPLEMENTARIA

MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN			
Nombre	Cargo	Perfil profesional	Experiencia laboral
Lic. Eugenio López Macías	Suplente	Lic. en Administración de Negocios por el ITESM. Maestría en Finanzas por el ITESM.	-Consejero de Afore Afirme Bajío, S.A. de C.V. de Abril de 2005 a la fecha. -Consejero de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de Abril de 2005 a la fecha. -Consejero de Consorcio Villacero, S.A. de C.V. de Septiembre de 2008 a la fecha.
Lic. Luis Santos Theriot	Suplente	Lic. en Derecho por la UANL.. Maestría en Derecho en Harvard. Doctorado en Finanzas Públicas por la Sorbona de Francia. Especialización en Impuestos en Harvard.	-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, S.A. de C.V. y Subsidiarias de Abril de 2005 a la fecha.
C.P. Roberto Garza Velázquez	Suplente Independiente	Contador Público por la Universidad Regiomontana. Curso AD2 en el IPADE.	-Director General de Industria Carrocería San Roberto, S.A. de C.V. de 1979 a la fecha. -Consejero de Embotelladora Arca, S.A. de C.V. de 2002 a la fecha. -Consejero de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de 2002 a la fecha.
Lic. Guillermo Garay Espinosa	Suplente Independiente	Lic. en Derecho por la Escuela Libre de Derecho. Doctorado en Derecho en la Universidad Complutense de España.	-Socio de Kuri Breña, Sánchez Ugarte y Aznar, S.C. de Agosto de 2001 a la fecha. -Consejeros de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. de 1997 a la fecha.
C.P. Alberto Rafael Gómez Eng	Suplente Independiente	Contador Público por la Universidad de Guadalajara. Curso AD2 en el IPADE. Wharthon International KPMG Program.	-Socio Director Regional, Director Nacional de Mercado y Comité Ejecutivo de KPMG de 1974 a 2009. -Consultor Independiente de Marzo de 2009 a la fecha. -Consejero de Afirme Grupo Financiero, S.A. de C.V. y Subsidiarias de Septiembre de 2009 a la fecha.

Compensaciones y prestaciones

Durante el ejercicio 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 \$ 27.7 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).



INFORMACION COMPLEMENTARIA

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 intragrupo con cifras al cierre del ejercicio 2009

Avales otorgados

Banca Afirme tiene avales otorgados por \$ 2,406 millones de pesos como se señala a continuación: Arrendadora Afirme por \$ 753 millones, Factoraje Afirme por \$ 756 millones y Almacenadora Afirme por \$ 897 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 de 2009 de \$ 35.3 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 13.45% superior al 10% que marca la autoridad como mínimo necesario para la aplicación de medidas correctivas a las Instituciones.