



# Reporte Anual 2019

**Banco Mercantil  
del Norte, S. A.**

**DISPOSICIONES DE CARÁCTER  
GENERAL APLICABLES A LA  
INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS  
INSTITUCIONES DE CRÉDITO**

Publicadas en el Diario Oficial de la  
Federación el 2 de diciembre de 2005.

Modificadas mediante resolución  
publicada en el Diario Oficial siendo  
la última modificación el  
25 de noviembre del 2019.

# ÍNDICE

	Pág.
I. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	3
II. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES.....	11
III. EMISIÓN O AUTORIZACIÓN DE CRITERIOS O REGISTROS CONTABLES ESPECIALES.....	13
IV. CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA.....	14
V. INDICADORES FINANCIEROS.....	15
VI. PERSONAS RESPONSABLES.....	17
VII. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DICTAMINADOS.....	18
VIII. SISTEMA DE REMUNERACION.....	18

## I. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

El Consejo de Administración de Banco Mercantil del Norte, S.A. (Banorte) está integrado por 14 Consejeros Propietarios, de los cuales 10 son independientes. Los Consejeros Suplentes sólo pueden suplir, en caso de una vacante temporal, a sus respectivos propietarios, en el entendido de que los Consejeros Suplentes de los Consejeros Independientes tienen este mismo carácter.

**Frecuencia de las sesiones:** El Consejo sesionará trimestralmente y en casos extraordinarios a petición del Presidente del Consejo, el Comisario o el 25% de los Consejeros.

**Quórum:** 51% de los Consejeros debiendo estar presente por lo menos uno independiente.

- Todos los miembros propietarios del Consejo tienen voz y voto en las sesiones.
- Ante la ausencia de un miembro propietario, será el suplente de éste quien tenga derecho a voto y su presencia se considerará como parte del quórum requerido.
- Cuando esté presente el miembro propietario, el suplente no tendrá derecho de voto y su presencia no se considerará como parte del quórum requerido.
- Las decisiones se adoptarán por mayoría de votos de los presentes.

El Consejo de Administración fue designado por la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 30 de abril de 2019. Dicho Consejo de Administración está integrado por los siguientes miembros:

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Don Carlos Hank González	Presidente del Consejo de Administración Propietario	Octubre de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Vicepresidente del Consejo de Administración en Gruma.</li> <li>• Es miembro del Consejo de Administración de la Bolsa Mexicana de Valores.</li> <li>• Es miembro Independiente del Consejo de Administración de Televisa,</li> <li>• Es Presidente del Consejo de Administración de Cerrey.</li> <li>• Es Director General de Grupo Hermes.</li> <li>• Fue Director General de Grupo Financiero Interacciones, de Interacciones Casa de Bolsa.</li> <li>• Fue Director General Adjunto de Grupo Financiero Banorte.</li> <li>• Es Licenciado en Administración de Empresas, egresado de la Universidad Iberoamericana.</li> </ul>
Don Juan Antonio González Moreno	Propietario	Abril de 2004	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Presidente del Consejo de Administración y Director General de Gruma y Gimsa.</li> <li>• Se ha desempeñado como Director General de Gruma Asia y Oceanía, Vicepresidente Senior de Proyectos Especiales de Gruma Corporation. Presidente del Consejo y Director General de CarAmigo EE.UU., Vicepresidente de las Regiones Central y Oriental de MissionFoods, así como Presidente y Vicepresidente de Ventas de Azteca Milling.</li> <li>• Es Licenciado en Administración de Empresas por la Universidad Regiomontana, y cuenta con un MBA por la Universidad de San Diego California.</li> </ul>
Don David Juan Villarreal Montemayor	Propietario	Octubre de 1993	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General y accionista mayoritario de Artefactos Laminados, S.A. de C.V.</li> <li>• Es Presidente del Consejo de Administración y Director General Adjunto de Inmobiliaria Montevi, S.A. de C.V. y</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			<p>de Inmobiliaria Monyor S.A. de C.V.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Consejero Consultivo Regional de Banco Nacional de México, S.A. (Banamex) y Consejero Financiero y Desarrollador de Negocios en SISMEX, Sistemas Mexicanos, S.A. de C.V.</li> <li>• Es Ingeniero Mecánico Electricista del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con una Maestría en Ciencias de Controles Automáticos de la misma Institución, además de haber participado en el programa de Alta Dirección del Instituto Panamericano de Alta Dirección (IPADE).</li> </ul>
Don José Marcos Ramírez Miguel	Propietario	Julio de 2011	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General de Grupo Financiero Banorte, Banco Mercantil del Norte y Casa de Bolsa Banorte Ixe.</li> <li>• Se ha desempeñado como Director General de Banca Mayorista y como Director General Corporativo dentro de Grupo Financiero Banorte.</li> <li>• Fungió como Presidente de la Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles, colaboró en Nacional Financiera, S.N.C., trabajó en Banque Nationale de Paris y Banque Indosuez México, fundó Finventia y fue consultor interdisciplinario en Peat Marwick México.</li> <li>• En Grupo Financiero Santander fue Director General de Finanzas, Director General de Banca Mayorista, Director General de Casa de Bolsa Santander y Vicepresidente Ejecutivo del Grupo.</li> <li>• Es Licenciado en Actuaría por la Universidad Anáhuac, cuenta con estudios de postgrado en Finanzas en el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM) y un MBA en el E.S.A.D.E. Barcelona, España.</li> </ul>
Don Everardo Elizondo Almaguer	Propietario Independiente	Abril de 2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es miembro independiente del Consejo de Administración de Compañía Minera Autlán.</li> <li>• Es miembro independiente del Consejo de Administración de Cemex.</li> <li>• Es miembro independiente del Consejo de Administración de Gruma.</li> <li>• Fue Fundador y primer Director de la Escuela de Graduados de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma de Nuevo León. Es Catedrático de Finanzas Internacionales de la EGADE, Business School, ITESM.</li> <li>• Ocupó la Dirección de Estudios Económicos del Grupo Industrial Alfa (hoy Grupo Alfa).</li> <li>• Fundó la Consultoría Index, Economía Aplicada S.A.</li> <li>• Fue Subgobernador del Banco de México.</li> <li>• Es Licenciado en Economía por la Universidad de Nuevo León, cuenta con una Maestría y es candidato al grado de Doctor en Economía, por la Universidad de Wisconsin-Madison.</li> </ul>
Doña Carmen Patricia Armendáriz Guerra	Propietario Independiente	Abril de 2009	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Directora General de Financiera Sustentable, Directora Asociada del Banco de Pagos Internacionales y Socia Directora y Fundadora de Valores Financieros.</li> <li>• Fue asesora del Presidente Vitalicio del Consejo de GFNorte, Don Roberto González Barrera, y Directora de Proyectos Especiales de la misma Institución.</li> <li>• Se ha desempeñado como Asesora del Secretario de Hacienda y Crédito Público y como Vicepresidenta de Supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			Valores. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ha sido consultora internacional en crisis bancarias, profesor de Economía del Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM) y autora de numerosas publicaciones académicas y especializadas en Banca y Macroeconomía.</li> <li>• Es Actuario Matemático de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), cuenta con una Maestría en Economía por la misma Institución, así como con un Doctorado en Economía de la Universidad de Columbia.</li> </ul>
Don Héctor Federico Reyes-Retana y Dahl	Propietario Independiente	Julio de 2011	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Miembro del Consejo del Banco del Ahorro Nacional (Bansefi).</li> <li>• Fundó el organismo paraestatal “ProMéxico, Inversión y Comercio” en la Secretaría de Economía.</li> <li>• Fungió como Director General de Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C (Bancomext), como Director General de Banca Confía y como Director de Operaciones Internacionales en Banxico.</li> <li>• Fue Director General de Grupo Financiero Mifel y de Banca Mifel, ocupó el cargo de Primer Vicepresidente de la Asociación Mexicana de Bancos y la Vicepresidencia en la Asociación de Banqueros de México.</li> <li>• Es Ingeniero Industrial por la Universidad Iberoamericana y cuenta con un MBA en Cornell University.</li> </ul>
Don Eduardo Livas Cantú	Propietario Independiente	Abril de 1999	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualmente es miembro del Comité Ejecutivo de Gruma.</li> <li>• Se desempeñó como Director de Operaciones y Director General de la División de Centro América de Gimsa.</li> <li>• Fue Director General de Gruma Corp. (División U.S.A.) y Director General Corporativo de Gruma y Gimsa.</li> <li>• Fue consultor de empresas Independiente.</li> <li>• Es Licenciado en Derecho por la Universidad Autónoma de Nuevo León (UANL) y Doctor en Economía por la Universidad de Austin, Texas.</li> </ul>
Don Alfredo Elías Ayub	Propietario Independiente	Abril de 2012	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Presidente del Consejo de Administración de Promociones Metropolis S.A de C.V. y es miembro del consejo de Iberdrola USA y Rotoplas.</li> <li>• Se desempeñó como Director General de la Comisión Federal de Electricidad (CFE), Director General de Aeropuertos y Servicios Auxiliares (ASA) y ocupó varios cargos dentro de la Secretaría de Energía y Minas e Industria Paraestatal.</li> <li>• Fue miembro de los Consejos de Ex Alumnos de la Escuela de Negocios de la Universidad de Harvard, Nacional Financiera, Multibanco Mercantil de México y Banco Internacional.</li> <li>• Se desempeñó como Presidente del Consejo del Instituto Mexicano de Investigaciones Eléctricas y de la Fundación Harvard en México.</li> <li>• Es Ingeniero Civil de la Universidad Anáhuac y cuenta con un MBA en la Escuela de Negocios de la Universidad de Harvard.</li> </ul>
Don Adrián Sada Cueva	Propietario Independiente	Abril de 2013	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General Ejecutivo y miembro del Consejo de Administración de Vitro S.A.B. de C.V. y ha tenido a su cargo diversas Direcciones dentro del mismo grupo industrial.</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es miembro de los consejos de Comegua, Club Industrial de Monterrey, de la Universidad de Monterrey y del Consejo Directivo de la Cámara de la Industria de Transformación (CAINTRA) y del Consejo Regional Norte de GFNorte.</li> <li>• Es Licenciado en Administración de Empresas del Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con un MBA en la Universidad de Stanford.</li> </ul>
Don David Peñaloza Alanís	Propietario Independiente	Abril de 2019	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General y Presidente del Consejo de Administración de Promotora y Operadora de Infraestructura, S.A.B. de C.V. (PINFRA),</li> <li>• Trabajó en Société Générale, GBM y Serfin.</li> <li>• Es Licenciado en Contaduría Pública de la Universidad Anáhuac y cuenta con un Posgrado en Administración de Empresas de la Universidad de Harvard.</li> </ul>
Don José Antonio Chedraui Eguía	Propietario Independiente	Abril de 2015	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General de Grupo Comercial Chedraui.</li> <li>• Se ha desempeñado como Director Comercial y luego como Director General de Comercial en Las Galas.</li> <li>• Participa en la Fundación Chedraui, Young Presidents' Organization y México Nuevo.</li> <li>• Es Licenciado en Contaduría y Finanzas por la Universidad Anáhuac</li> </ul>
Don Alfonso de Angoitia Noriega	Propietario Independiente	Abril de 2015	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Vicepresidente Ejecutivo y Presidente del Comité de Finanzas de Grupo Televisa, S.A.B. de C.V., ha sido miembro del Consejo y del Comité Ejecutivo así como Vicepresidente Ejecutivo de Administración y Finanzas de la misma empresa.</li> <li>• Es miembro del Consejo de Administración de Empresas Cablevisión, S.A. de C.V., Innova, S. de R.L. de C.V. (Sky), Cablemás Telecomunicaciones, S.A. de C.V., Operbes, S.A. de C.V. (Bestel), Televisión Internacional, S.A. de C.V. y Grupo Axo, S.A.P.I. de C.V., así como de The Americas Society.</li> <li>• Es Presidente del Patronato de Fundación Kardias y miembro de la Fundación UNAM y de la Fundación Mexicana para la Salud.</li> <li>• Fue socio fundador de la firma de abogados Mijares, Angoitia, Cortés y Fuentes, S.C.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Grupo Modelo, S.A.B. de C.V. y de The American School Foundation.</li> <li>• Es Licenciado en Derecho egresado de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM).</li> </ul>
Don Thomas S. Heather Rodríguez	Propietario Independiente	Abril de 2016	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es socio de Ritch, Mueller, Heather y Nicolau, S.C. y se especializa en financiamiento externo, reestructuraciones y colocación de valores.</li> <li>• Es Asesor Jurídico del Consejo Coordinador Empresarial (CCE) y es miembro permanente del Comité encargado de la redacción del Código de Mejores Prácticas Corporativas de este Consejo.</li> <li>• Es miembro del Consejo de Administración y del Comité de Auditoría y Prácticas Societarias (CAPS) de Grupo Bimbo, S.A.B. de C.V.; Consejero Independiente y Presidente del CAPS de Gruma, S.A.B. de C.V. y Grupo Industrial Maseca, S.A.B. de C.V.</li> <li>• Es Abogado por la Escuela Libre de Derecho, con el grado de Maestro por la Universidad de Texas (Austin) –</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			<p>“Master o Comparative Jurisprudence- Financial Law”. Asimismo, cuenta con diversos diplomados de la Universidad Panamericana, Universidad Nacional Autónoma de México y la Universidad de Nueva York.</p>
Doña Graciela González Moreno	Suplente	Abril de 2013	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Contador Privado por la Universidad Labastida de Monterrey, N.L.</li> <li>• Fue contadora en la fábrica de aire acondicionado Trane-Realven en Monterrey de 1967 a 1970.</li> <li>• De 1988 a 2010 participó como socia fundadora y miembro del Consejo de Administración de Asociación Gilberto, A.C., siendo Vicepresidenta de 2007 a 2010.</li> </ul>
Don Juan Antonio González Marcos	Suplente	Abril de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fue Director de Proyectos de Mercadotecnia en Misión Foods.</li> <li>• Es Licenciado en Producción de Audio del SAE Institute of Melbourne y Licenciado de Bellas Artes por la University of North Texas y cuenta con una Maestría en Bellas Artes por la University of Texas en Dallas.</li> </ul>
Don Alberto Halabe Hamui	Suplente Independiente	Abril de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Subdirector General de Inmobiliaria IHM S.A. de C.V. y Director de Comercializadora de Viviendas Albatros S.A. de C.V. y de Nueva Imagen Construcciones S.A. de C.V.</li> <li>• Es parte del Comité de Administración y de Operaciones de St Regis México, asimismo, participó en el Consejo de Administración de la Micro Financiera Finsol.</li> <li>• Es Licenciado en Economía por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), y con estudios de postgrado en el Programa en Dirección de Empresas Constructoras e Inmobiliarias en el mismo Instituto.</li> </ul>
Don Carlos de la Isla Corry	Suplente	Abril de 2016	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General de Administración de Riesgos y Crédito de GFNorte.</li> <li>• Fue Director de Administración y Finanzas de Grupo Hermes de 2003 a 2014, siendo responsable del corporativo industrial, incluyendo también el turístico, de transporte, de construcción y de operación de concesiones. Fue miembro del Consejo de Administración del Grupo Industrial.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Administración de las empresas de Grupo Financiero Interacciones.</li> <li>• Se desempeñó como Presidente del Comité de Crédito de Banco Interacciones y en el Grupo Financiero Interacciones como Presidente del Comité de Riesgos y como miembro de los Comités de Auditoría, Remuneraciones y de Prácticas Societarias.</li> <li>• Es Ingeniero en Electrónica y Sistemas Digitales por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y cuenta con una Maestría en Administración de Empresas (MBA) por la Universidad de Texas en Austin.</li> </ul>
Don Diego Martínez Rueda-Chapital	Suplente Independiente	Abril 2019	<ul style="list-style-type: none"> <li>• DLA Piper México, S.C., donde practica en materia de Derecho Corporativo con énfasis en la Banca y los Mercados de Capitales.</li> <li>• Tiene amplia experiencia en fusiones y adquisiciones y en bienes raíces especialmente en las ramas de Turismo, Industrial y de Vivienda.</li> <li>• Fue Socio en el despacho Cervantes Sainz.</li> <li>• Fue Director de Proyectos Bursátiles en la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.</li> <li>• Es Licenciado en Derecho por la Universidad</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Don Gerardo Salazar Viezca	Suplente Independiente	Abril 2019	<p>Panamericana y cuenta con una Maestría en Derecho por la Universidad de Georgetown con especialización en banca, valores y regulación de entidades financieras.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fue Director General de Banco Interacciones de 2004 a 2018 y Director Corporativo de Administración de Riesgos de Grupo Financiero interacciones de 2002 a 2004.</li> <li>• Ocupó las direcciones de Banca Corporativa tanto en Bancomer como en BBVA-Bancomer.</li> <li>• Es Licenciado en Economía por la Universidad Iberoamericana.</li> <li>• Ha destacado en el plano académico como catedrático y por estudios de posgrado que abarcan doctorado, maestrías y especializaciones en materia de Economía, Administración de Empresas, Finanzas y Ciencias Sociales; en instituciones como el Tec de Monterrey, la UIA (de la cual fue Director del Departamento de Economía), el ITAM, Harvard University y el New York Institute of Finance.</li> <li>• Ha sido galardonado con becas de diferentes Consejos y Fundaciones como Conacyt y Fulbright. En materia de Gobierno Corporativo está certificado por la National Association of Corporate Directors (NACD) y por el Consorcio de Directores (Consejeros) de las Universidades de Stanford, Chicago y Dartmouth.</li> </ul>
Don Clemente Ismael Reyes Retana Valdés	Suplente Independiente	Abril de 2017	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Socio Director de la firma Reyes Retana Consultores, S.C. a partir de febrero de 2008.</li> <li>• Fue Director de Administración y Finanzas (1992 a 1994) y Director General Adjunto (1994 a 2008) en InveX Grupo Financiero, S.A.B. de C.V.</li> <li>• Es Licenciado en Actuaría por la Universidad Nacional Autónoma de México.</li> </ul>
Don Roberto Kelleher Vales	Suplente Independiente	Abril de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Presidente y socio de agencias distribuidoras de las marcas Volkswagen, Seat, y Audi, así como de una empresa llantera en la ciudad de Mérida.</li> <li>• Es Accionista y Vicepresidente de Inmobilia Desarrollos.</li> <li>• Fungió como Consejero y Presidente de la Asociación Nacional de Distribuidores Volkswagen y fue Consejero de la Asociación Mexicana de Distribuidores de autos.</li> <li>• Es Ingeniero Industrial y de Sistemas por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con varias especialidades financieras y de administración en la misma institución, así como un diplomado en Alta Dirección de Empresas por el Instituto Panamericano de Alta Dirección (IPADE).</li> </ul>
Don Isaac Becker Kabacnik	Suplente Independiente	Abril de 2002	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Presidente de la empresa joyera Becker e Hijos, S.A. de C.V. y de la empresa textil Becketel, S.A. de C.V.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Administración de Multibanco Mercantil de México. Participó como socio activo en Compañía de Seguros Atlántida Multiba S.A. y como miembro de su Comité Ejecutivo.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Administración de la Empresa Multifac, S.A. de C.V., asimismo, fungió como Consejero de la Empresa Value Casa de Bolsa S.A., y fue miembro de la mesa directiva de la asociación de Joyeros de México A.C.</li> <li>• Es Ingeniero Civil por la Universidad Nacional Autónoma</li> </ul>



NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			de México.
Don José María Garza Treviño	Suplente Independiente	Abril de 2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualmente es Presidente del Grupo Garza Ponce.</li> <li>• Ha participado como miembro del Consejo de Administración en Grupo Financiero BITAL, Finanzas Monterrey, Banca Afirme, Banca Confía- Abaco Grupo Financiero.</li> <li>• Fungió como Vicepresidente en el Consejo Patronal de la Cámara Mexicana de la Industria de la Construcción y de la Asociación Mexicana de Parques Industriales (A.M.P.I.P.), como Consejero en COPARMEX y en la Cámara de Propietarios de Bienes Raíces y como Presidente de Ingenieros Civiles Ex a Tec.</li> <li>• Ingeniero Civil por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con un MBA por la misma institución.</li> </ul>
Don Carlos Césarman Kolteniuk	Suplente Independiente	Abril de 2019	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Consejero, Director de Finanzas y Director de Relación con Inversionistas de Promotora y Operadora de Infraestructura, S.A.B. de C.V. (PINFRA).</li> <li>• Trabajó en Industrias Campos Hermanos.</li> <li>• Fundó Inovamed, una empresa de administración dedicada al sector salud.</li> <li>• Es Licenciado en Economía por la Universidad Anáhuac y es catedrático del Departamento de Administración de Empresas y Economía de la Universidad Iberoamericana.</li> </ul>
Don Humberto Tafolla Núñez	Suplente Independiente	Abril de 2018	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director de Administración y Finanzas de Grupo Comercial Chedraui, S.A.B. de C.V.</li> <li>• Cuenta con más de 20 años de experiencia en áreas financieras.</li> <li>• Ocupó por 8 años la Dirección de Finanzas de Industrias Mabe.</li> <li>• Es Licenciado en Administración de Empresas egresado del Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), tiene un Diplomado en Finanzas Corporativas por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) y cuenta con un Posgrado en Administración y Gestión de Negocios por el Instituto de Empresas (IE) de Madrid.</li> </ul>
Doña Guadalupe Phillips Margain	Suplente Independiente	Abril de 2015	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Directora General en ICA y anteriormente dentro de la misma compañía se desempeñó como de Directora de Reestructura.</li> <li>• Forma parte de los Consejos de Administración de Más Fondos, S.A. de C.V., Grupo Televisa, S.A.B. de C.V., Evercore Casa de Bolsa, S.A. e Innova, S. de R.L. de C.V.</li> <li>• Fue Vicepresidente y Directora de Finanzas y Riesgos y Directora de Administración de Riesgos en Grupo Televisa, asimismo, desempeño cargos como Subdirectora de Intermediarios Financieros Extranjeros en la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y Directora de Finanzas en Empresas Cablevisión.</li> <li>• Es Licenciada en Derecho por el Instituto Tecnológico Autónomo de México. Cuenta con una Maestría y Doctorado por Tufts University.</li> </ul>
Don Ricardo Maldonado Yáñez	Suplente Independiente	Abril de 2016	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Socio del Despacho de Abogados Mijares, Angoitia, Cortés y Fuentes, S.C. desde 1999.</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es miembro del Consejo de Administración de diversas empresas, como: Biossman Group, Endeavor México y Seadrill Couragious, así como Secretario del Consejo de Administración de empresas como: Grupo Televisa, Consorcio Ara, Controladora Vuela Compañía de Aviación (Volaris) y Empresas Cablevisión.</li> <li>• Fue Asociado del Despacho de Abogados, White &amp; Case, Oficina de Nueva York de 1993 a 1995.</li> <li>• Es Licenciado en Derecho por la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) y cuenta con una Maestría en Derecho por la Escuela de Derecho de la Universidad de Chicago.</li> </ul>

## II. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES

El importe acumulado de compensaciones y prestaciones percibidas durante el año 2019 por los principales funcionarios de BANORTE ascendió aproximadamente a \$293.3 millones de pesos.

Las compensaciones y prestaciones son las siguientes:

- **Compensación fija:** Sueldo.
- **Plan de Bono Anual 2019:**

El esquema para las áreas de negocio contempla la evaluación del cumplimiento presupuestal de la utilidad directa de su unidad, así como la evaluación del desempeño individual a través del cumplimiento de las metas y objetivos de cada participante. Adicionalmente, se aplica para ciertas áreas una evaluación del riesgo operativo a través de revisiones periódicas de las áreas de Control, con la cual se ajusta el bono. Así mismo, para un grupo de directivos se tiene establecida una mecánica de revisión en función de riesgo y cumplimiento con base en la cual se determina la elegibilidad para recibir la compensación variable diferida.

Para el personal elegible de las áreas de staff se evalúa el cumplimiento presupuestal de la utilidad institucional y el desempeño individual a través del cumplimiento de las metas y objetivos de cada participante.

Para la alta dirección el bono correspondiente al ejercicio se cubre en un 60% y el restante 40% se cubre en tres anualidades de 13%, 13% y 14% respectivamente.

- **Plan de Incentivos a Largo Plazo para Banorte:**

Plan de Acciones:

El esquema de incentivos a largo plazo consiste en asignar a los funcionarios designados por el Comité de Asignaciones, un paquete accionario a través de un fideicomiso, teniendo derecho al 100% en un plazo de hasta 4 años. Los participantes tendrán el derecho a ejercer un porcentaje del paquete cada año, recibiendo las acciones en su cuenta patrimonial.

- **Vacaciones:** De 10 a 30 días hábiles por año, según la antigüedad del empleado.
- **Prima Vacacional:** De 8 a 23 días de sueldo a pagar en cada aniversario del empleado, según su antigüedad.
- **Aguinaldo:** El equivalente a 42 días de sueldo.
- **Fondo de Ahorro:** La empresa aporta una cantidad igual al ahorro del empleado, siendo lo máximo el 13% del sueldo mensual con los topes legales establecidos en la Ley del Impuesto Sobre la Renta.
- **Servicio Médico: Esquema Tradicional:** Servicios médicos a través de Instituciones especializadas reconocidas, obteniendo eficiencias en servicio y costo. **Esquema Salud Total:** Cobertura médica mediante la administración de una póliza de Gastos Médicos Mayores.
- **Seguro de Vida:** En caso de fallecimiento o incapacidad total, se otorga un seguro de vida cuya suma asegurada asciende a 36 meses de sueldo. En caso de muerte accidental comprobada por la aseguradora, la indemnización sería doble.
- **Pensión y Jubilación:** La institución cuenta con dos tipos de planes, uno de Beneficio Definido (Tradicional y Especial) y otro de Contribución Definida (Asegura tu Futuro).

**Asegura tu Futuro:** Instituido a partir del 1 de enero de 2001. Es un plan de Contribución Definida, el cual es un porcentaje de ahorro individual que el empleado y la empresa (Banorte) realizan para constituir el fondo para el retiro de cada empleado hasta la fecha de terminación de la relación laboral. Este plan parte de una “aportación inicial individual” (solo para los empleados que ingresaron antes del 1 de enero de 2001), la cual corresponde a los beneficios de pensión por servicios pasados acumulados a la fecha de creación del plan. La aportación máxima mensual es del 10% del sueldo bruto nominal (5% del empleado y 5% de la empresa). El importe total acumulado por Banorte en el plan Asegura tu Futuro para sus principales funcionarios asciende a \$124.4 millones de pesos.

### **III. EMISIÓN O AUTORIZACIÓN DE CRITERIOS O REGISTROS CONTABLES ESPECIALES**

Durante el año 2019 Banorte no aplicó ningún criterio o registro contable especial.

## IV. CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Calificación de la cartera crediticia consolidada con Subsidiarias al 31 de diciembre de 2019:

Para más información y detalle, véase la Nota 11 “Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios” de los Estados Financieros Básicos Dictaminados.

Categoría de riesgo	2019						Total
	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias					
		Empresas	Gobierno	Entidades financieras	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria	
Riesgo A1	\$628,234	\$856	\$529	\$67	\$623	\$220	\$2,295
Riesgo A2	35,967	151	77	9	303	30	570
Riesgo B1	31,131	59	86	-	844	17	1,006
Riesgo B2	12,931	57	4	-	379	28	468
Riesgo B3	25,448	111	366	10	836	15	1,338
Riesgo C1	8,514	95	90	-	266	78	529
Riesgo C2	9,616	94	101	-	864	163	1,222
Riesgo D	14,140	1,974	-	2	2,182	491	4,649
Riesgo E	6,346	991	-	-	3,208	87	4,286
Sin calificar	(1,611)	-	-	-	-	-	-
	<b>\$770,717</b>	<b>\$4,388</b>	<b>\$1,253</b>	<b>\$88</b>	<b>\$9,505</b>	<b>\$1,129</b>	<b>\$16,363</b>
<b>Menos: Reservas constituidas</b>							<b>\$17,083</b>
<b>Complemento de reservas*</b>							<b>\$720</b>

Millones de pesos

- La calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre de 2019.
- El saldo de la cartera total base de calificación incluye los montos por Avaless Otorgados y Compromisos Crediticios, los cuales se registran en cuentas de orden.
- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas de calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la metodología establecida por la CNBV y con base en una metodología interna para tarjeta de crédito y para cartera comercial.
- El complemento de reservas para el 31 de diciembre de 2019 asciende a \$720 millones de pesos, manteniéndose los excedentes con base a las reservas propias de la cartera de Banorte para reservar al 100% los intereses vencidos y para el piso de la metodología interna de tarjeta de crédito y cartera comercial, que al 31 de diciembre de 2019 asciende a \$207 y \$513 millones, respectivamente.

## V. INDICADORES FINANCIEROS

✓ Conforme a lo establecido en las normas contables, no es necesaria la re-expresión de los estados financieros a partir de enero 2008.

	2019	2018	2017
Cartera Vencida	12,392	12,839	12,192
Cartera total de créditos	755,898	769,174	615,714
<b>ÍNDICE DE MOROSIDAD</b>	<b>1.64%</b>	<b>1.67%</b>	<b>1.98%</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	17,083	18,264	15,551
Cartera vencida	12,392	12,839	12,192
<b>ÍNDICE DE COBERTURA</b>	<b>137.86%</b>	<b>142.25%</b>	<b>127.55%</b>
Gastos de administración y promoción	38,095	35,079	31,750
Activo total al cierre	1,149,536	1,180,492	1,056,423
Activo total promedio anual	1,164,035	1,096,323	1,021,829
<b>EFICIENCIA OPERATIVA</b>	<b>3.27%</b>	<b>3.20%</b>	<b>3.11%</b>
Utilidad neta	27,493	24,834	18,339
Capital Contable al cierre	114,260	108,402	86,062
Capital contable promedio anual	113,427	96,552	90,234
<b>ROE</b>	<b>24.24%</b>	<b>25.72%</b>	<b>20.32%</b>
Utilidad Neta	27,493	24,834	18,339
Activo total promedio anual	1,164,035	1,096,323	1,021,829
<b>ROA</b>	<b>2.36%</b>	<b>2.27%</b>	<b>1.79%</b>
Activos líquidos	290,081	315,637	351,038
Pasivos líquidos	447,314	427,532	405,093
<b>LIQUIDEZ</b>	<b>64.85%</b>	<b>73.83%</b>	<b>86.66%</b>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	53,483	48,878	40,665
Activos productivos promedio anual	1,077,412	1,025,487	954,973
<b>MIN (Ajustado por riesgo)</b>	<b>4.96%</b>	<b>4.77%</b>	<b>4.26%</b>

Millones de pesos.

**ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO**

	Dic-19	Dic-18	Dic-17	Clasif. al 31-Dic-19
Capital neto	148,438	128,307	108,609	
Activos en riesgo crédito	627,281	627,479	507,721	
Activos en riesgo mercado	108,351	66,119	72,848	
Activos en riesgo por riesgo operacional	64,812	53,865	46,406	
Activos en riesgo por faltantes de capital en filiales del exterior	0	0	0	
Activos totales en riesgo	800,445	747,464	626,976	
<b>Capital Neto / Activos en riesgo crédito</b>	<b>23.7%</b>	<b>20.5%</b>	<b>21.4%</b>	
<b>Capital Neto / Activos totales en riesgo</b>	<b>18.5%</b>	<b>17.2%</b>	<b>17.3%</b>	<b>Categoría I</b>

Millones de pesos.



## **VI. PERSONAS RESPONSABLES**

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco Mercantil del Norte, S. A. contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación.

Act. José Marcos Ramírez Miguel  
Director General de Grupo Financiero Banorte, S.A. B. de C.V.

Ing. Rafael Arana de la Garza  
Director General de Finanzas y Operaciones

C.P. Isaías Velázquez González  
Director General de Auditoría Interna

Lic. Jorge Eduardo Vega Camargo  
Director General Adjunto de Contraloría

C.P.C. Mayra Nelly López López  
Directora Ejecutiva de Contabilidad

## **VII. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DICTAMINADOS**

Los Estados Financieros Básicos Dictaminados, se encuentran disponibles en la siguiente liga:

<https://investors.banorte.com/es/financiamiento/financial-statements/banco-mercantil-del-norte/2019>

Y este reporte a su vez se encuentra disponible en:

<https://investors.banorte.com/es/financiamiento/annual-reports/2019>

## **VIII. SISTEMA DE REMUNERACIÓN**

La información relativa al Sistema de Remuneración se encuentra disponible en el portal de Banorte ([www.banorte.com](http://www.banorte.com)) en el apartado de Grupo Financiero Banorte / Sistema de Remuneración.