

# Reporte Anual 2021

**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  
31 de diciembre del 2021.

# ÍNDICE

	Pág.
I. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.....	3
II. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES.....	12
III. EMISIÓN O AUTORIZACIÓN DE CRITERIOS O REGISTROS CONTABLES ESPECIALES.....	14
IV. CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA.....	18
V. INDICADORES FINANCIEROS .....	19
VI. PERSONAS RESPONSABLES .....	21
VII. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DICTAMINADOS.....	22
VIII. SISTEMA DE REMUNERACION.....	22

## 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 9 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 23 de abril de 2021 de conformidad con lo siguiente:

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	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</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Montemayor			<p>Director General Adjunto de Inmobiliaria Montevi, S.A. de C.V. y 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 y Banco Mercantil del Norte.</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 Carlos de la Isla Corry	Propietario	Abril de 2016	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director de la Oficina de Presidencia de Grupo Hermes.</li> <li>• Fue 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</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Don Everardo Elizondo Almaguer	Propietario Independiente	Abril de 2010	<p>(UNAM) y cuenta con una Maestría en Administración de Empresas (MBA) por la Universidad de Texas en Austin.</p> <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 Doctor Honoris Causa por la Universidad Autónoma de Nuevo León y Licenciado en Economía por la misma institución, cuenta con una Maestría y es candidato al grado de Doctor en Economía, por la Universidad de Wisconsin-Madison.</li> </ul>
Don Clemente Reyes Retana Valdés	Propietario 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>• Ha sido consultor de Grupo Bal, Indeval, Envases y Laminados, GNP Seguros y otras empresas de desarrollo inmobiliario, autofinanciamiento, farmacéutico, manufactura y tecnología de la información.</li> <li>• Se ha desempeñado como consejero profesional independiente y presidente de Comités de Auditoría y Prácticas Societarias en empresas de diversos ramos, entre las que destacan: Bolsa Mexicana de Valores y Grupo Comercial Chedraui.</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 Alfredo Elías Ayub	Propietario Independiente	Abril de 2012	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Presidente del Consejo de Administración de Promociones Metrópolis 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</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			Harvard, Nacional Financiera, Multibanco Mercantil de México y Banco Internacional. <ul style="list-style-type: none"> <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> <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 Copresidente 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), Cablem�s 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</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			<p>Mijares, Angoitia, Cortés y Fuentes, S.C.</p> <ul style="list-style-type: none"> <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 Creel, García-Cuellar, Auza y Enríquez, 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 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>• Fue miembro del Consejo de Administración y del Comité de Auditoría y Prácticas Societarias (CAPS) de Grupo Bimbo, 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) – “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.</li> </ul>
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</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
Don Gerardo Salazar Viezca	Suplente	Abril 2019	<p>estudios de postgrado en el Programa en Dirección de Empresas Constructoras e Inmobiliarias en el mismo Instituto.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General de Administración de Riesgos y Crédito de GFNorte.</li> <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 Darmouth.</li> </ul>
Don Alberto Pérez-Jácome Friscione	Suplente	Abril 2020	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Director General de Hermes Infraestructura, S.A. de C.V., empresa que resultó en el 2012 de la fusión de Hermes Construcción, S.A. de C. V., Hermes Concesiones, S.A. de C.V. y Hermes Operación, S.A. de C.V.</li> <li>• Fue Director General de Hermes Construcción, S.A. de C.V. de 2010 a 2012.</li> <li>• Fue Director Ejecutivo de Hermes Corporativo, S.A. de C.V. de 2006 a 2010.</li> <li>• Fungió como Ministro en la Representación Permanente de México en la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) de 2003 a 2005.</li> <li>• Es Ingeniero Industrial con Honores por la Universidad Iberoamericana, Maestro en Negocios por el Instituto Tecnológico de Massachussets y Maestro en Administración Pública por la Universidad de Harvard (Fulbright).</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> </ul>



NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			<ul style="list-style-type: none"> <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 Panamericana y cuenta con una Maestría en Derecho por la Universidad de Georgetown con especialización en banca, valores y regulación de entidades financieras.</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>
Doña Cecilia Goya de Riviello Meade	Suplente Independiente	Abril de 2021	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es la Socia Fundadora y Directora General de Balanceship Consultores, S.C., firma enfocada en el desarrollo y coaching de Equipos y Líderes de alto desempeño.</li> <li>• Funge como Directora General de Grupo Acritus (Zapaterías Capa de Ozono y Dorothy Gaynor).</li> <li>• Ha sido miembro del consejo de empresas públicas y privadas como: Sicroa Autofinanciamiento, Grupo Ruz, Grupo Acritus, Ipeth, y Aguas Zoe; y actualmente Consejera de Grupo Chedraui, Novelty, Bizarro Joyerías, Iluméxico y Proville.</li> <li>• Cuenta con 30 años de experiencia en el manejo de negocios internacionales y nacionales en áreas como dirección general, planeación estratégica, mercadotecnia y ventas. También experta en el manejo de estados financieros y eficiencia en la rentabilidad del negocio.</li> <li>• Es Miembro del IWF (International Women Forum), WCD (Women Corporate Directors), Vital Voices y consejero independiente de ONGs (Casa Hogar Alegria, Mitz y Wish-México, donde es también Presidente del Consejo); es Mentor activo en Endeavor desde 2004.</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 Becketl, S.A. de C.V.</li> <li>• Fue miembro del Consejo de Administración de Multibanco Mercantil de México. Participó como</li> </ul>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
			<p>socio activo en Compañía de Seguros Atlántida Multiba S.A. y como miembro de su Comité Ejecutivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <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 de México.</li> </ul>
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>

NOMBRE	CARGO	INICIO EN LA EMPRESA	ANTECEDENTES PROFESIONALES
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> <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 2021 por los principales funcionarios de BANORTE ascendió aproximadamente a \$310.7 millones de pesos.

Las compensaciones y prestaciones son las siguientes:

- **Compensación fija:** Sueldo.
- **Plan de Bono Anual 2021:**

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 \$177.4 millones de pesos.

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

#### **Tratamiento contable especial de los programas de apoyo otorgados por la Institución derivado de la Contingencia del COVID-19**

Ante el impacto negativo generado en diversas actividades de la economía derivado de la epidemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) en México, la Institución determinó apoyar a sus clientes mediante la implementación de diversos programas de apoyo fueron aplicables a todos los clientes que se suscribieron al programa a partir del 25 de marzo y hasta el 31 de julio de 2020, conforme a lo siguiente:

##### **Tarjeta de crédito:**

- El apoyo consistió en no requerir el pago mínimo de la tarjeta por 4 meses, sin afectación en buró de crédito, ni generación de gastos de cobranza o intereses por incumplimiento (moratorios); lo anterior, a partir de que el cliente recibió la confirmación, vía correo electrónico, de haber quedado inscrito en el programa.
- El requerimiento habitual de pago se reanudó a partir del mes inmediato de haberse concluido el periodo de apoyo, es decir, agosto 2020.
- El saldo que se mantuvo en la cuenta durante el periodo de apoyo genera intereses ordinarios que se calcularon mensualmente, se informó al cliente y no se capitalizaron.
- Se pudieron realizar pagos en cualquier momento a la tarjeta.
- La tarjeta de crédito inscrita en el programa de apoyo se mantuvo disponible para compras y disposiciones de efectivo de acuerdo a las políticas de crédito aplicables y a los términos y condiciones vigentes.

##### **Crédito de nómina:**

- Se pospuso el pago de capital, intereses, seguros y comisiones equivalentes a 4 meses, de acuerdo a la periodicidad de pago.
- El diferimiento aplicó a partir de que el cliente recibió la confirmación, por correo electrónico, de que quedó inscrito en el programa.
- Al terminar el periodo de apoyo se reanudó el pago del crédito por el mismo monto que el cliente estaba pagando antes del diferimiento.
- El cliente no pagó intereses adicionales durante el programa o la extensión del plazo.
- Se pudieron realizar pagos anticipados en cualquier momento sin penalización para concluir con su crédito en la fecha original

##### **Crédito personal:**

- Consistió en posponer el pago de capital, intereses, seguros y comisiones equivalentes a 4 meses, de acuerdo la periodicidad de pago.
- El diferimiento aplicó a partir de que el cliente reciba la confirmación, por correo electrónico, de que quedó inscrito en el programa.
- Al terminar el periodo de apoyo se reanudó el pago del crédito por el mismo monto que el cliente estaba pagando antes del diferimiento.

- El cliente no pagó intereses adicionales durante el programa o la extensión del plazo.
- Se pudieron realizar pagos anticipados en cualquier momento sin penalización para concluir con su crédito en la fecha original

**Crédito auto:**

- El apoyo consistió en diferir el pago de principal e intereses del crédito por los siguientes 4 meses a partir de que recibió la confirmación, vía correo electrónico, de haber quedado inscrito en el citado programa.
- El pago de las 4 mensualidades se recorrió al final del plazo originalmente pactado.
- El pago habitual se reanudó a partir del mes inmediato de haberse concluido el periodo de diferimiento.
- Los intereses pospuestos de los 4 meses señalados no generaron interés adicional o comisión.
- Se pudieron realizar pagos anticipados en cualquier momento sin penalización para concluir con su crédito en la fecha original.

**Crédito hipotecario:**

- El apoyo consistió en diferir el pago del crédito por los siguientes 4 meses a partir de que reciba confirmación, vía correo electrónico, de haber quedado inscrito en el citado programa.
- El pago de las 4 mensualidades se recorrió al final del plazo originalmente pactado.
- El pago habitual se reanudó a partir del mes inmediato de haberse concluido el periodo de diferimiento.
- Los intereses pospuestos de los 4 meses señalados no generaron interés adicional o comisión.
- Se pudieron realizar pagos anticipados en cualquier momento sin penalización.

**Crédito PYME:**

## a) En créditos simples:

- El apoyo consistió en no requerir el pago mensual (capital e interés) hasta por 4 meses.
- Las mensualidades diferidas se recorrieron al final del plazo.
- Los créditos que se encontraban por concluir fueron ampliados hasta por 4 meses.

## b) En créditos Cuenta Corriente:

- El apoyo consistió en no requerir el pago mensual (intereses) hasta por 4 meses y al mismo tiempo se amplió el plazo del crédito hasta por 4 meses.
- Los intereses se recorrieron al final del plazo.
- El realizar el pago total o parcial del capital al final del plazo original del crédito o durante la vida del mismo, no eximió al cliente de pagar los intereses diferidos.
- Los créditos que estaban por concluir tuvieron ampliación de plazo de acuerdo con los meses restantes y el pago del capital se recorrió a la nueva fecha de vencimiento.

- Durante la ampliación del plazo se debió cubrir el pago de intereses correspondientes según las obligaciones del contrato de crédito.

En virtud de lo anterior, el 27 de marzo de 2020 mediante oficio P285/2020, el 15 de abril de 2020 mediante oficio P293/2020 y mediante el comunicado del 26 de junio de 2020, la Comisión, emitió Criterios Contables Especiales, aplicables a la Institución por el periodo del 28 de febrero de 2020 y hasta el 31 de julio de 2020, mediante los cual autorizó que aquellos créditos vigentes al 28 de febrero de 2020, y los créditos otorgados en marzo de 2020, de acuerdo al párrafo 12 del criterio B-6 “cartera de crédito” (criterio B-6) a los cuales se les difirió el pago del principal e interés conforme al programa, no se consideren como créditos reestructurados en términos de los párrafos 79 y 80, así mismo, en caso que no les resulte aplicable los requisitos establecidos en los párrafos 82 y 84 del Criterio B-6 según corresponda, y para que los mismos permanezcan como cartera vigente durante el plazo pactado en dicho programa. Por lo tanto, dichos créditos fueron contemplados como cartera vigente para la determinación de la estimación preventiva.

Adicionalmente, los créditos por los cuales se difirieron sus pagos, no se consideraron como reestructurados conforme a lo establecido en el párrafo 40 del Criterio B-6, ni fueron reportados como créditos vencidos ante las sociedades de información crediticia.

Los importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el balance general como en el estado de resultados por tipo de cartera, de no haberse aplicado el criterio contable especial, así como, el detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se haya realizado la afectación contable con motivo de la aplicación del criterio contable especial al 31 de diciembre de 2021, se muestran a continuación:

Concepto	Saldos con apoyo COVID	Efectos en cartera y estimación	Saldos sin apoyo COVID
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			
Créditos comerciales	\$480,531	(\$31)	\$480,500
Créditos al consumo	121,870	(15)	121,855
Créditos a la vivienda	200,460	(146)	200,314
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	<b>802,861</b>	<b>(192)</b>	<b>802,669</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>			
Créditos comerciales	2,742	31	2,773
Créditos al consumo	3,017	15	3,032
Créditos a la vivienda	2,077	146	2,223
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	<b>7,836</b>	<b>192</b>	<b>8,028</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	<b>810,697</b>	<b>-</b>	<b>810,697</b>
(Menos) ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(15,744)	(58)	(15,802)
<b>CARTERA DE CRÉDITO, (NETA)</b>	<b>794,953</b>	<b>(58)</b>	<b>794,895</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1,236,490</b>	<b>(58)</b>	<b>1,236,432</b>



Estimación preventiva para riesgos crediticios (Resultados)	11,107	58	11,165
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>26,086</b>	<b>(58)</b>	<b>26,028</b>
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>144,635</b>	<b>(58)</b>	<b>144,577</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$1,236,490</b>	<b>(\$58)</b>	<b>\$1,236,432</b>

Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de los créditos sujetos al apoyo del programa es de \$88,938.

## IV. CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Calificación de la cartera crediticia consolidada con Subsidiarias al 31 de diciembre de 2021:

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

Categoría de riesgo	2021						Total
	Importe cartera crediticia	Reservas preventivas necesarias					
		Empresas	Gobierno	Entidades financieras	Cartera de consumo	Cartera hipotecaria	
Riesgo A1	\$694,673	\$1,069	\$388	\$99	\$712	\$251	\$2,519
Riesgo A2	42,741	162	171	0	257	23	613
Riesgo B1	30,582	83	15	8	811	15	932
Riesgo B2	16,577	36	121	0	446	20	623
Riesgo B3	15,951	92	240	7	390	14	743
Riesgo C1	12,371	72	141	0	653	73	939
Riesgo C2	11,609	112	0	0	1,577	164	1,853
Riesgo D	7,990	1,117	70	0	949	438	2,574
Riesgo E	3,967	107	0	0	2,550	78	2,735
Sin calificar	(1,104)	0	0	0	0	0	0
	<b>\$835,357</b>	<b>\$2,850</b>	<b>\$1,146</b>	<b>\$114</b>	<b>\$8,345</b>	<b>\$1,076</b>	<b>\$13,531</b>
<b>Menos: Reservas constituidas</b>							<b>\$15,744</b>
<b>Complemento de reservas*</b>							<b>\$2,213</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 2021.
- El saldo de la cartera total base de calificación incluye los montos por Avales Otorgados y Compromisos Crediticios, los cuales se registran en cuentas de orden.
- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas emitidas por la SHCP y a la metodología establecida por la CNBV. En el caso de las carteras de Consumo Revolvente y Auto Persona Física la Institución califica dichos portafolios mediante metodologías internas con enfoque avanzado, y en el caso de la cartera de Empresas (acreditados con ventas o ingresos mayores o iguales a 14 millones de udis) mediante una metodología interna con enfoque básico. Dichas metodologías se encuentran autorizadas por la CNBV.
- El complemento de reservas para el 31 de diciembre de 2021 asciende a \$2,213, manteniéndose los excedentes con base a las reservas propias de la cartera de Banorte para reservar al 100% los intereses vencidos y riesgos por buró de crédito por un monto de \$204, para el piso de la metodología interna de cartera comercial, por \$209. Adicionalmente dentro del complemento de reservas hay \$1,800 para hacer frente al posible deterioro de la cartera crediticia por la contingencia COVID-19.

## 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.

	2021	2020	2019
Cartera Vencida	7,836	8,580	12,392
Cartera Total de Créditos	810,697	791,112	755,898
<b>ÍNDICE DE MOROSIDAD</b>	<b>0.97%</b>	<b>1.08%</b>	<b>1.64%</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	15,744	19,464	17,083
Cartera Vencida	7,836	8,580	12,392
<b>ÍNDICE DE COBERTURA</b>	<b>200.91%</b>	<b>226.9%</b>	<b>137.86%</b>
Gastos de Administración y Promoción	41,935	39,982	38,095
Activo Total al cierre	1,236,490	1,262,185	1,149,536
Activo Total Promedio Anual	1,233,251	1,266,318	1,164,035
<b>EFICIENCIA OPERATIVA</b>	<b>3.40%</b>	<b>3.16%</b>	<b>3.27%</b>
Utilidad Neta	26,086	20,384	27,493
Capital Contable al cierre	144,635	135,047	114,260
Capital Contable Promedio Anual	139,873	122,999	113,427
<b>ROE</b>	<b>18.65%</b>	<b>16.57%</b>	<b>24.24%</b>
Utilidad Neta	26,086	20,384	27,493
Activo Total Promedio Anual	1,233,251	1,266,318	1,164,035
<b>ROA</b>	<b>2.12%</b>	<b>1.61%</b>	<b>2.36%</b>
Activos Líquidos	266,737	303,238	290,081
Pasivos Líquidos	553,363	541,593	447,314
<b>LIQUIDEZ</b>	<b>48.20%</b>	<b>55.99%</b>	<b>64.85%</b>
Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios	56,844	47,518	53,483
Activos Productivos Promedio Anual	1,147,133	1,167,562	1,077,412
<b>MIN (Ajustado por Riesgo)</b>	<b>4.96%</b>	<b>4.07%</b>	<b>4.96%</b>

Millones de pesos.

**ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO**

	Dic-21	Dic-20	Dic-19	Clasif. al 31-Dic-21
Capital neto	212,295	188,595	148,438	
Activos en riesgo crédito	609,709	706,611	627,281	
Activos en riesgo mercado	174,738	155,963	108,351	
Activos en riesgo por riesgo operacional	75,386	71,860	64,812	
Activos en riesgo por faltantes de capital en filiales del exterior	0	0	0	
Activos totales en riesgo	859,833	934,435	800,445	
<b>Capital Neto / Activos en riesgo crédito</b>	<b>34.8%</b>	<b>26.7%</b>	<b>23.7%</b>	
<b>Capital Neto / Activos totales en riesgo</b>	<b>24.7%</b>	<b>20.2%</b>	<b>18.5%</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/grupo-financiero-banorte/2021>

Y este reporte a su vez se encuentra disponible en:

<https://investors.banorte.com/es/financiamiento/annual-reports/2021>

## **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.