

# Reporte Anual 2022

**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  
13 de Enero del 2023.

# 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.....                                 | 15   |
| V. INDICADORES FINANCIEROS .....   | 16   |
| VI. PERSONAS RESPONSABLES .....  | 18   |
| VII. ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS DICTAMINADOS.....                             | 19   |
| VIII. SISTEMA DE REMUNERACION.....   | 19   |

## 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 22 de abril de 2022 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>   |
| Doña Alicia Alejandra Lebrija Hirschfeld | Propietario Independiente | Abril de 2022        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Actualmente es Presidenta Ejecutiva de Fundación Televisa, cargo al que fue nombrada en el 2011.</li> <li>• Fundó programas como Bécalos – que cuenta con más 500 mil estudiantes y maestros beneficiados, a través de los programas de tecnológica para la educación se han beneficiado a más de 2.5 millones de niños y jóvenes, y a través de programas como Tecnolochicas y Cuantrix se busca cerrar las brechas de género.</li> <li>• Fue Profesora de Economía en el ITAM en 1994 y fue nombrada directora de Relaciones Internacionales del ITAM en 1996. Dejó el ámbito académico en el ITAM en el 2006 para ocupar el cargo de Directora de Educación de Fundación Televisa.</li> <li>• Fue fundadora y directora del Instituto de Estudios de la Integración Europea, programa conjunto desarrollado entre la Comisión Europea y el ITAM (enero 1999-diciembre 2000); Directora Escolar (agosto 1995-agosto 1996) y Profesora del Departamento de Economía, (enero 1994-enero 2003). En el Centro de Investigación y Docencia Económica (CIDE), fue Profesora Visitante del Departamento de Estudios Internacionales (enero-junio 2000). En el Instituto Matías Romero, en la Secretaría de Relaciones Exteriores, fue Profesora Visitante (abril 1995-junio 1997). Y, en el Centro de Análisis e Investigación Económica (CAIE), fue</li> </ul> |

| NOMBRE                           | CARGO                     | INICIO EN LA EMPRESA | ANTECEDENTES PROFESIONALES   |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------|--|
|                                  |                           |                      | Asistente de Investigación (enero-diciembre 1989).   |
| 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 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> <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>  |

| NOMBRE                          | CARGO                     | INICIO EN LA EMPRESA | ANTECEDENTES PROFESIONALES  |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------|---|
| 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 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 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> </ul>   |

| NOMBRE                           | CARGO                  | INICIO EN LA EMPRESA | ANTECEDENTES PROFESIONALES  |
|----------------------------------|------------------------|----------------------|---|
|                                  |                        |                      | <ul style="list-style-type: none"> <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 estudios de postgrado en el Programa en Dirección de Empresas Constructoras e Inmobiliarias en el mismo Instituto.</li> </ul>  |
| Don Gerardo Salazar Viezca       | Suplente               | Abril de 2019        | <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</li> </ul> |



| NOMBRE                             | CARGO                  | INICIO EN LA EMPRESA | ANTECEDENTES PROFESIONALES  |
|------------------------------------|------------------------|----------------------|---|
|                                    |                        |                      | <p>York Institute of Finance.</p> <ul style="list-style-type: none"> <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 de 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 de 2019        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Es Socio del Despacho de Abogados 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 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</li> </ul>  |

| NOMBRE                              | CARGO                  | INICIO EN LA EMPRESA | ANTECEDENTES PROFESIONALES  |
|-------------------------------------|------------------------|----------------------|---|
|                                     |                        |                      | <p>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).</p>   |
| 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: Sicrea Autofinanciamiento, Grupo Ruz, Grupo Acritus, Ipeth, y Aguas Zoe; y actualmente Consejera de Grupo Chedraui, Novelty, Bizarro Joyerías, Iluméxico y Provive.</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 Alegría, 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 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 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</li> </ul>  |

| NOMBRE                        | CARGO                  | INICIO EN LA EMPRESA | ANTECEDENTES PROFESIONALES   |
|-------------------------------|------------------------|----------------------|--|
|                               |                        |                      | en COPARMEX y en la Cámara de Propietarios de Bienes Raíces y como Presidente de Ingenieros Civiles Ex a Tec. <ul style="list-style-type: none"> <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>  |
| 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> |

Nota: Doña Guadalupe Phillips Margain presentó su renuncia al cargo de Consejera Suplente Independiente el 2 de diciembre de 2022.

## II. COMPENSACIONES Y PRESTACIONES

El importe acumulado de compensaciones y prestaciones percibidas durante el año 2022 por los principales funcionarios de BANORTE ascendió aproximadamente a \$335.9 millones de pesos.

Las compensaciones y prestaciones son las siguientes:

- **Compensación fija:** Sueldo.
- **Plan de Bono Anual 2022:**

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 \$188.6 millones de pesos.

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

**Durante 2022 no hubo ningún registro contable especial**

## IV. CALIFICACIÓN DE LA CARTERA CREDITICIA

Calificación de la cartera crediticia consolidada con Subsidiarias al 31 de diciembre de 2022:

Para más información y detalle, véase la Nota 13 “Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios” de los Estados Financieros Básicos Dictaminados.

| Categoría de riesgo                 | 2022                       |                                 |              |                       |                    |                     |                 |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------|-----------------------|--------------------|---------------------|-----------------|
|                                     | Importe cartera crediticia | Reservas preventivas necesarias |              |                       |                    |                     | Total           |
|                                     |                            | Empresas                        | Gobierno     | Entidades financieras | Cartera de consumo | Cartera hipotecaria |                 |
| Riesgo A1                           | 811,149                    | 1,241                           | 758          | 66                    | 819                | 281                 | 3,166           |
| Riesgo A2                           | 29,270                     | 173                             | 21           | 5                     | 317                | 20                  | 536             |
| Riesgo B1                           | 33,888                     | 40                              | 9            | -                     | 1,056              | 13                  | 1,117           |
| Riesgo B2                           | 12,228                     | 7                               | 11           | -                     | 502                | 21                  | 541             |
| Riesgo B3                           | 14,670                     | 134                             | 1            | 2                     | 689                | 11                  | 837             |
| Riesgo C1                           | 9,808                      | 79                              | 4            | -                     | 793                | 32                  | 909             |
| Riesgo C2                           | 10,053                     | 67                              | -            | -                     | 1,086              | 211                 | 1,363           |
| Riesgo D                            | 7,659                      | 671                             | -            | -                     | 1,440              | 355                 | 2,465           |
| Riesgo E                            | 7,643                      | 1,499                           | -            | -                     | 3,735              | 91                  | 5,325           |
| Sin calificar                       | (1,049)                    | -                               | -            | -                     | -                  | -                   | -               |
| Partidas Diferidas                  | 2,058                      | -                               | -            | -                     | -                  | -                   | -               |
|                                     | <b>\$937,379</b>           | <b>\$3,910</b>                  | <b>\$804</b> | <b>\$74</b>           | <b>\$10,438</b>    | <b>\$1,035</b>      | <b>\$16,261</b> |
| <b>Menos: Reservas constituidas</b> |                            |                                 |              |                       |                    |                     | <b>\$16,961</b> |
| <b>Complemento de reservas*</b>     |                            |                                 |              |                       |                    |                     | <b>\$700</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 2022.
- 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 las metodologías establecidas 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 de \$700 corresponden a las reservas adicionales que originalmente se constituyeron para el COVID-19, mismas que se solicitaron a la CNBV para cubrir riesgos que no se encuentran previstos en las metodologías de calificación de cartera y hacer frente al posible deterioro de la cartera crediticia por nuevas variantes del 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.

|  | <b>2022</b>    |
|--|----------------|
| Cartera Vencida                                    | 9,143          |
| Cartera Total de Créditos                          | 905,914        |
| <b>ÍNDICE DE MOROSIDAD</b>                         | <b>1.01%</b>   |
| Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios     | 16,961         |
| Cartera Vencida                                    | 9,143          |
| <b>ÍNDICE DE COBERTURA</b>                         | <b>185.50%</b> |
| Gastos de Administración y Promoción               | 40,942         |
| Activo Total al cierre                             | 1,552,253      |
| Activo Total Promedio Anual                        | 1,539,885      |
| <b>EFICIENCIA OPERATIVA</b>                        | <b>2.66%</b>   |
| Utilidad Neta                                      | 34,549         |
| Capital Contable al cierre                         | 144,677        |
| Capital Contable Promedio Anual                    | 140,272        |
| <b>ROE</b>   | <b>24.63%</b>  |
| Utilidad Neta                                      | 34,549         |
| Activo Total Promedio Anual                        | 1,539,885      |
| <b>ROA</b>   | <b>2.24%</b>   |
| Activos Líquidos                                   | 357,038        |
| Pasivos Líquidos                                   | 629,993        |
| <b>LIQUIDEZ</b>                                    | <b>56.67%</b>  |
| Margen Financiero Ajustado por Riesgos Crediticios | 73,521         |
| Activos Productivos Promedio Anual                 | 1,437,805      |
| <b>MIN (Ajustado por Riesgo)</b>                   | <b>5.11%</b>   |

Millones de pesos.



**ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DESGLOSADO**

|   | <b>Dic-22</b> | <b>Clasif. al<br/>31-Dic-22</b> |
|---|---------------|---------------------------------|
| Capital neto  | 194,923       |                                 |
| Activos en riesgo crédito   | 629,433       |                                 |
| Activos en riesgo mercado   | 142,813       |                                 |
| Activos en riesgo por riesgo operacional                            | 80,369        |                                 |
| Activos en riesgo por faltantes de capital en filiales del exterior | 0             |                                 |
| Activos totales en riesgo   | 852,616       |                                 |
| <b>Capital Neto / Activos en riesgo crédito</b>                     | <b>30.97%</b> |                                 |
| <b>Capital Neto / Activos totales en riesgo</b>                     | <b>22.86%</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/2022>

Y este reporte a su vez se encuentra disponible en:

<https://investors.banorte.com/es/financiamiento/annual-reports/2022>

## **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.