

## Integración del Consejo Directivo y Comisarios al 31 de diciembre de 2012

### Consejeros Serie "A"

PROPIETARIOS	SUPLENTES
<b>DR. LUIS VIDEGARAY CASO</b> Secretario de Hacienda y Crédito Público y Presidente del Consejo Directivo	<b>DR. LUIS MADRAZO LAJOUS</b> Titular de la Unidad de Banca de Desarrollo Secretaría de Hacienda y Crédito Público (POR RATIFICAR)
<b>DR. FERNANDO APORTELA RODRÍGUEZ</b> Subsecretario de Hacienda y Crédito Público	<b>LIC. ALEJANDRO DÍAZ DE LEÓN CARRILLO</b> Titular de la Unidad de Crédito Público Secretaría de Hacienda y Crédito Público (POR RATIFICAR)
<b>DR. ILDEFONSO GUAJARDO VILLARREAL</b> Secretario de Economía	<b>Pendiente de designar</b>  Secretaría de Economía
<b>LIC. PEDRO JOAQUÍN COLDWELL</b> Secretario de Energía	<b>DRA. MA. DE LOURDES MELGAR PALACIOS</b> Subsecretaria de Electricidad Secretaría de Energía
<b>DR. AGUSTÍN GUILLERMO CARSTENS CARSTENS</b> Gobernador del Banco de México	<b>DR. JOSÉ GERARDO QUIJANO LEÓN</b> Director General de Asuntos del Sistema Financiero Banco de México
<b>DR. JOSÉ RODRIGO ROQUE DÍAZ</b> Director General del Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial	<b>LIC. DARÍO LUNA PLÁ</b> Titular de la Unidad de Seguros, Pensiones y Seguridad Social, Secretaría de Hacienda y Crédito Público

### Consejeros Serie "B"

PROPIETARIOS	SUPLENTES
<b>LIC. GERARDO GUTIÉRREZ CANDIANI</b> Presidente del Consejo Coordinador Empresarial	<b>ING. LUIS FERNANDO ZÁRATE ROCHA</b> Presidente Nacional de la Cámara Mexicana de la Industria de la Construcción
<b>SR. FRANCISCO JAVIER FUNTANET MANGE</b> Presidente de la Confederación de Cámaras Industriales de los Estados Unidos Mexicanos (CONCAMIN)	<b>ING. SERGIO ENRIQUE CERVANTES RODILES</b> Presidente Nacional de la Cámara Nacional de la Industria de Transformación (CANACINTRA)
<b>MTRO. JORGE ENRIQUE DÁVILA FLORES</b> Presidente de la Confederación de Cámaras Nacionales de Comercio, Servicios y Turismo (CONCANACO-SERVYTUR)	<b>LIC. JOSÉ ALBERTO ESPINOSA DESIGAUD</b>

### Consejeros independientes de la Serie "B"

SOLO EXISTEN CONSEJEROS PROPIETARIOS INDEPENDIENTES	
<b>DR. CARLOS JOSÉ GARCÍA MORENO ELIZONDO</b> Director Financiero de América Móvil, S.A.B. de C.V.	<b>DR. CARLOS LEOPOLDO SALES SARRAPY</b> Director General de Cuasar Capital, S.C.

### Comisarios

PROPIETARIOS	SUPLENTES
<b>LIC. MARIO ALBERTO CERVANTES GARCÍA</b> Comisario Público Propietario Secretaría de la Función Pública	<b>SERIE "A"</b> <b>C.P. JOSÉ CARLOS BUSTOS NUCHE</b> Comisario Público Suplente Secretaría de la Función Pública
<b>C.P. CARLOS AGUILAR VILLALOBOS</b> Director General del despacho Aguilar Villalobos y Asociados, Consultoría y Auditoría, S.C.	<b>SERIE "B"</b> <b>SR. IGNACIO NÚÑEZ ANTA</b> Interventor y Gerente del Grupo Financiero Anáhuac

### Secretaría del Consejo Directivo

<b>LIC. LÁZARO JIMÉNEZ GARCÍA</b> Secretario	<b>LIC. PERLA LILIANA DE LA PEÑA AMANTE</b> Prosecretaría
---	--

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Luis Videgaray Caso

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Propietario de la Serie "A" de CAP's\*

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Economía
- Doctorado Economía

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

Nombre del Puesto	Empresa o Dependencia	Períodos
Secretario	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	De diciembre 2012 a la fecha
Secretario	Secretaría de Finanzas del Estado de México	De 2005 a 2009
Director de Finanzas Públicas Estatales y Municipales	Protego Asesores, S. de R.L.	De 2001 a 2005
Subdirector de Banca de Inversión	Protego Asesores, S. de R.L.	De 1998 a 2001
Asesor del Secretario	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	De 1992 a 1994

Diciembre de 2012

---

\* CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Luis Madrazo Lajous

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Suplente de la Serie "A" de CAP's\*/

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Economía, Instituto Tecnológico Autónomo de México.
- Doctorado Economía, Universidad de Yale

**III. EXPERIENCIA LABORAL**

Nombre del Puesto	Empresa o Dependencia	Períodos
Titular de la Unidad	Banca de Desarrollo	De abril de 2011 a la fecha
Coordinador de Asesores	Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público	De 2008 a 2011
Director General Adjunto de Pensiones y Seguridad Social	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	2003
Diversos cargos	Banobras y Secretaría de Energía	1997

Diciembre de 2012

---

\* CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** **Fernando Aportela Rodríguez**

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:** Consejero Propietario de la Serie "A" de CAP's<sup>2</sup>

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Economía, Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM)
- Doctorado Economía

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

<b>Nombre del Cargo</b>	<b>Empresa o Dependencia</b>	<b>Períodos</b>
Subsecretario del Ramo	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	De diciembre 2012 a la fecha
Director General	Protego Asesores, S. de R. L.	2005
Subdirector de Banca de Inversión	Protego Asesores, S. de R. L.	2004
Secretario Adjunto de Ingresos	Gobierno de Veracruz	De 1998 a 2004

Diciembre de 2012

---

<sup>2</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Alejandro Díaz de León Carrillo

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:** Consejero Suplente de la Serie "A" de CAP's<sup>2/</sup>

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Economía, Instituto Tecnológico Autónomo de México, ITAM
- Maestría Administración Pública y Privada, Escuela de Administración de Yale

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

Nombre del Cargo	Empresa o Dependencia	Períodos
Titular de la Unidad de Crédito Público	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	De enero 2011 a la fecha
Director General	Fondo Nacional de Pensiones de los Trabajadores del Servicio del Estado (PENSIONISSSTE)	De octubre 2007 a enero de 2011
Director de Estudios Económicos	Banco de México	De 2006 a 2007
Director de Análisis Macroeconómico	Banco de México	De 2000 a 2006

Diciembre de 2012

---

<sup>2/</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Ildelfonso Guajardo Villarreal

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:** Consejero Propietario de la Serie "A" de CAP's<sup>1/</sup>

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Economía

- Doctorados Finanzas Públicas y Economía

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

Nombre del Puesto	Empresa o Dependencia	Períodos
Secretario	Secretaría de Economía	De diciembre de 2012 a la fecha
Diputado Local Propietario, PRI LVIII Legislatura	Congreso del Estado de Nuevo León	De 2006 a 2009
Jefe de la Oficina Ejecutiva de la Gubernatura	Gobierno del Estado de Nuevo León	De 2003 a 2006
Diputado Federal Propietario, LVIII Legislatura	Cámara de Diputados	De 2000 a 2003

Diciembre de 2012

---

<sup>1/</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Pedro Joaquín Coldwell

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Propietario de la Serie "A" de CAP's\*

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Licenciado en Derecho, Universidad Iberoamericana

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

<b>Nombre del Puesto</b>	<b>Empresa o Dependencia</b>	<b>Períodos</b>
Secretario	Secretaría de Energía	De diciembre de 2012 a la fecha
Senador de la República LX Legislatura	Cámara de Senadores	De 2006 a 2012
Embajador de México en Cuba	Secretaría de Relaciones Exteriores	De 1998 a 2000

Diciembre de 2012

---

\* CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Ma. de Lourdes Melgar Palacios

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Suplente de la Serie "A" de CAP's\*/

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciaturas Relaciones Internacionales, Mon Hon Dalcolesh, en Estados Unidos de América  
Administración de Empresas, Instituto de Estudios Políticos de París
- Maestría Ciencias Políticas, Instituto Tecnológico de Massachussets
- Doctorado Economía Política, Instituto Tecnológico de Massachussets

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

<b>Nombre del Puesto</b>	<b>Empresa o Dependencia</b>	<b>Períodos</b>
Subsecretaria de Electricidad	Secretaría de Energía	De diciembre 2012 a la fecha
Directora del Centro de Sostenibilidad y Negocios de la EGADE Business School México	Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey	
Ministro en la Misión Permanente de México ante la Organización para la Cooperación Económica y el Desarrollo	Secretaría de Relaciones Exteriores	De 1993 a 2007
Directora General de Asuntos Internacionales	Secretaría de Energía	De 1998 a 2002

Diciembre de 2012

---

\* CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial



## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Agustín Guillermo Carstens Carstens

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Propietario de la Serie "A" de CAP's\*/

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Economía, ITAM

- Maestría Economía, Universidad de Chicago

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

<b>Nombre del Puesto</b>	<b>Empresa o Dependencia</b>	<b>Períodos</b>
Gobernador	Banco de México	De enero 2010 a la fecha
Secretario	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	De diciembre 2006 a diciembre de 2009
Coordinador Económico	Equipo de Transición del Presidente Felipe Calderón Hinojosa	De octubre a noviembre de 2006
Subdirector Gerente Administración	Fondo Monetario Internacional	De agosto de 2003 a octubre de 2006
Subsecretario del Ramo	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	De diciembre de 2000 a agosto de 2003

Diciembre de 2012

---

\* CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** José Gerardo Quijano León

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:** Consejero Suplente de la Serie "A" de CAP's<sup>1/</sup>

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Actuaría
- Maestría Cómputo Estadístico
- Doctorado Estadística

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

<b>Nombre del Cargo</b>	<b>Empresa o Dependencia</b>	<b>Períodos</b>
Director General de Asuntos del Sistema Financiero	Banco de México	De oct., 2010 a la fecha
Director General de Análisis del Sistema Financiero	Banco de México	De 2000 a oct., 2010
Director de Sistemas Operativos y de Pagos	Banco de México	De 1998 a 2000

Diciembre de 2012

---

<sup>1/</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** José Rodrigo Roque Díaz

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Propietario de la Serie "A" de CAP's\*/

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Derecho, Universidad Autónoma Metropolitana
- Maestría Derecho Fiscal y de Finanzas Públicas y Estudios Latinoamericanos, Universidad de París
- Doctorado Universidad Nacional Autónoma de México

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

Nombre del Puesto	Empresa o Dependencia	Períodos <sup>1/</sup>
Director General	Instituto Mexicano de la Propiedad Industrial	De mayo de 2011 a la fecha
Subprocurador Fiscal Federal de Investigaciones Áreas Jurídicas	Secretaría de Hacienda y Crédito Público Secretaría de Hacienda y Crédito Público e Instituto Mexicano del Seguro Social	
Director General de Legislación	Consejería Jurídica del Ejecutivo Federal.	
Coordinador General Jurídico	Comisión Federal de Mejora Regulatoría, Dirección General de Normas y de la Subprocuraduría de Verificación de PROFECO	

Diciembre de 2012

---

<sup>2/</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

<sup>1/</sup> Se tiene pendiente esta información

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Darío Luna Plá

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:** Consejero Suplente de la Serie "A" de CAP's<sup>2/</sup>

### II. PERFIL PROFESIONAL:

- Licenciatura: Economía, Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM)
- Maestrías:
  - Administración y Política Pública, London School of Economics and Political Science (Londres)
  - Administración de Seguros y Riesgos, City University, Cass Business School (Londres)

### III. EXPERIENCIA LABORAL (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

Nombre del Puesto	Empresa o Dependencia	Períodos
Titular de la Unidad de Seguros, Pensiones y Seguridad Social.	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	De febrero de 2012 a la fecha
Director General de Estudios Económicos	Comisión Nacional Bancaria y de Valores	De 2009 a 2011
Subdirector de Asistencia Técnica y Financiera	Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C. (BANOBRAS)	De 2007 a 2009
Director Ejecutivo	WILLIS Re International (Londres)	De 2004 a 2007
Asesor del Director General	Sociedad Hipotecaria Federal (SHF)	2003
		Diciembre de 2012

---

<sup>2/</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Gerardo Gutiérrez Candiani

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Propietario de la Serie "B" de CAP's<sup>2/</sup>

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

Licenciatura Economía, Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey, Campus Monterrey

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (cargos más recientes)

Nombre del Cargo	Empresa o Dependencia	Períodos <sup>1/</sup>
Presidente	Consejo Coordinador Empresarial	Febrero 2012 a la fecha
Presidente	Confederación Patronal de la República Mexicana (COPARMEX)	Desde septiembre 2010 a febrero 2012
Vicepresidente de Centros Empresariales y Federaciones, Presidente de Federación Sureste, Presidente del Centro Empresarial de Oaxaca	Confederación Patronal de la República Mexicana (COPARMEX)	
Empresario y fundador	Diversas compañías en los ramos de la construcción, mantenimiento y desarrollo inmobiliario y comercialización de productos especializados para las artes gráficas y el sector salud	

Diciembre de 2012

---

<sup>2/</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

<sup>1/</sup> Se tiene pendiente esta información

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Luis Fernando Zárate Rocha

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Suplente de la Serie "B" de CAP's<sup>1</sup>

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

Ingeniería Civil en Obras, Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM)

Estudios de educación continua Administración, Universidad de California, en Los Ángeles

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (cargos más recientes)

Nombre del Cargo	Empresa o Dependencia	Períodos
Presidente	Cámara Mexicana de la Industria de la Construcción	De marzo 2012 a la fecha
Miembro fundador, Consejero y Vicepresidente	Fundación UNAM, A.C.	Actualmente
Vicepresidente Ejecutivo	ICA	Actualmente
Presidente	Colegio de Ingenieros Civiles de México	2008-2010
Consejero y Vicepresidente de Relaciones Institucionales	Cámara Mexicana de la Industria de la Construcción	De 2007 a 2008
Diferentes puestos en las áreas de Construcción, Administración y Desarrollo de Proyectos	Empresas ICA	Desde 1968
Miembro fundador Consejero y Vicepresidente	Fundación U.N.A.M., A.C.	Actualmente
Participa en los Consejos de Administración y Comités Ejecutivos	Fundación ICA, Operadora Mexicana de Aeropuertos, GEOICASA, ICAFLOUR, S.A., Maxipistas, S.A. de C.V., Servicios de Tecnología Aeroportuaria, S.A., y Sistemas de Agua de Querétaro, S.A. de C.V.	De 1997 a 2011

Diciembre de 2012

---

<sup>1</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** **Francisco Javier Funtanet Mange**

**NACIONALIDAD:** **Mexicana**

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO  
DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Propietario de la Serie "B" de  
CAP's\*/

**II. EXPERIENCIA LABORAL** (por lo menos los últimos 5 años, empezando con el más reciente)

<b>Nombre del Cargo</b>	<b>Empresa o Dependencia</b>	<b>Períodos</b>
Presidente	Confederación Nacional de Cámaras Industriales (CONCAMIN)	De marzo 2012 a la fecha
Presidente Ejecutivo	Grupo Profusa	Actualmente
Presidente	Grupo Funtanet y Grupo Profusa Centroamérica (Con sede en San José, Costa Rica)	Actualmente
Presidente	Consejo de Cámaras y Asociaciones Empresariales del Estado de México	De 2009 a 2011
Presidente	Consejo Coordinador Empresarial Mexiquense	De 2008 a 2011
Presidente	Comité bilateral México-Costa Rica por parte del Consejo Empresarial Mexicano de Comercio Exterior Inversión y Tecnología (COMCE)	De 2008 a 2009

Diciembre de 2012

---

\* CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Sergio Enrique Cervantes Rodiles

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:** Consejero Suplente de la Serie "B" de CAP's<sup>2</sup>

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

Ingeniería Química Industrial - Escuela Superior de Ingeniería Extractivas, Zacatenco, México

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (cargos más recientes)

Nombre del Cargo	Empresa o Dependencia	Períodos
Presidente	Cámara Nacional de la Industria de Transformación (CANACINTRA)	De marzo 2009 a la fecha
Tesorero Nacional	CANACINTRA	De 2007 a 2009
Subtesorero Nacional	CANACINTRA	De 2006 a 2007
Presidente del Consejo de Administración y Director General	Fashion Rose, S.A. de C.V.	De 1994 a 2008
4° Vicepresidente Nacional de Comités, Comisiones y Representaciones	CANACINTRA	De 2001 a 2002

Diciembre de 2012

---

<sup>2</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial





## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Carlos José García Moreno Elizondo

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:** Consejero Independiente de la Serie "B" de CAP's<sup>2</sup>

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura: Economía
- Maestría y Doctorado: Economía

**III. EXPERIENCIA LABORAL** (cargos más recientes)

Nombre del Cargo	Empresa o Dependencia	Períodos
Director Financiero	América Móvil, S.A. de C.V.	De 2001 a la fecha
Director General de Crédito Público	Secretaría de Hacienda y Crédito Público	1997
- Director Ejecutivo - Director General	Swiss Bank Corporation	1995 a 1997
Responsable del financiamiento de Mercados	Cía. Petrolera Mexicana, Petróleos Mexicanos (PEMEX)	1990

Diciembre de 2012

---

<sup>2</sup> CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

## Perfil profesional y experiencia laboral

---

**NOMBRE:** Carlos Leopoldo Sales Sarrapy

**NACIONALIDAD:** Mexicana

**I. CARGO EN EL CONSEJO DIRECTIVO DE NACIONAL FINANCIERA:**

Consejero Independiente de la Serie "B" de CAP's\*/

**II. PERFIL PROFESIONAL:**

- Licenciatura Economía, Instituto Tecnológico Autónomo de México.
- Doctorado Economía, Universidad de Harvard

**III. EXPERIENCIA LABORAL**

<b>Nombre del Puesto</b>	<b>Empresa o Dependencia</b>	<b>Períodos</b>
Socio Fundador y Director General	Cuasar Capital, S.C.	De 2006 a la fecha
Socio	Protego Asesores Financieros	De 1996 a 2006
Director General Adjunto de Ingeniería Financiera	Banobras	De 1995 a 1996
Secretario Técnico, Gabinete Económico	Presidencia de la República	De 1994 a 1995

Diciembre de 2012

---

\* CAP's = Certificados de Aportación Patrimonial

**Monto total de las compensaciones de los consejeros**

CONSEJERO / (vigencia)	Importe <sup>2/</sup> de Emolumentos	2011	2 0 1 2			
			Pago 1º Trimestre	Pago 2º Trimestre	Pago 3º Trimestre	Pago 4º Trimestre
<b>A. CONSEJEROS SERIE "A"</b>						
<u>PROPIETARIOS 1/</u>						
DR. LUIS VIDEGARAY CASO (desde 1° de diciembre de 2012)						
DR. JOSÉ ANTONIO MEADE KURIBREÑA (hasta diciembre de 2012)						
ACT. ERNESTO CORDERO ARROYO (hasta 9 de septiembre de 2011)						
DR. FERNANDO APORTELA RODRÍGUEZ (desde 1° de diciembre de 2012)						
LIC. GERARDO RODRIGUEZ REGORDOSA (hasta 1° de diciembre de 2012)						
DR. ILDEFONSO GUAJARDO VILLARREAL (desde 1° de diciembre de 2012)						
LIC. BRUNO FERRARI GARCÍA DE ALBA (hasta 9 de septiembre de 2011)						
LIC. PEDRO JOAQUÍN COLDWELL (desde 1° de diciembre de 2012)						
LIC. JORDY HERNÁN HERRERA FLORES (hasta 1° de diciembre de 2012)						
DRA. GEORGINA YAMILET KESSEL MARTINEZ (hasta 10 de enero 2011)						
DR. AGUSTIN GUILLERMO CARSTENS CARSTENS						
DR. JOSÉ RODRIGO ROQUE DÍAZ (desde 2 de mayo 2011)						
LIC. JORGE AMIGO CASTAÑEDA (hasta 2 de mayo 2011)						
<b>NO SE OTORGA PAGO ALGUNO</b>						
<u>SUPLENTES 1/</u>						
DR. LUIS MADRAZO LAJOUS (desde 1° de mayo de 2011)						
DR. RAFAEL GAMBOA GONZALEZ (hasta 30 de abril de 2011)						
LIC. ALEJANDRO DÍAZ DE LEÓN CARRILLO (desde 10 de enero de 2011)						
LIC. GERARDO RODRIGUEZ REGORDOSA (hasta 10 de enero de 2011)						
LIC. MIGUEL MARÓN MANZUR (desde abril de 2010 hasta diciembre de 2012)						
DRA. MA. DE LOURDES MELGAR PALACIOS (desde 14 de diciembre de 2012)						
LIC. IAN SERGIO MALO BOLÍVAR (desde 11 de julio de 2012 hasta 14 de diciembre de 2012)						
LIC. JAIME GONZÁLEZ AGUADÉ (hasta 11 de julio de 2012)						
LIC. POLA STRAUSS SEIDLER (hasta 5 de abril de 2011)						
DR. JOSÉ GERARDO QUIJANO LEÓN						
LIC. DARÍO LUNA PLÁ (desde 7 de febrero de 2012)						
DR. MANUEL LOBATO OSORIO (hasta 7 de febrero de 2012)						
<b>NO SE OTORGA PAGO ALGUNO</b>						
<b>B. CONSEJEROS SERIE "B"</b>						
<u>PROPIETARIOS 3/</u>						
LIC. GERARDO GUTIÉRREZ CANDIANI (desde 27 de marzo de 2012)	4,000	4,000	0	0	0	0
C.P. MARIO SANCHEZ RUIZ (hasta 27 de marzo de 2012)	4,000	12,000	0	0	0	0
SR. FRANCISCO JAVIER FUNTANET MANGE (desde 23 de julio de 2012)	4,000	0	0	0	0	4,000
ING. SALOMÓN PRESBURGUER SLOVIK (hasta 23 de julio de 2012)	4,000	8,000	0	0	0	0
MTRO. JORGE ENRIQUE DÁVILA FLORES	4,000	8,000	4,000	0	4,000	0
<u>SUPLENTES 3/</u>						
ING. LUIS FERNANDO ZÁRATE ROCHA (desde 23 de julio de 2012)	4,000	0	0	0	0	0
ING. JOSÉ EDUARDO CORREA ABREU (hasta 23 de julio de 2012)	4,000	0	0	0	0	0
LIC. GERARDO GUTIÉRREZ CANDIANI (hasta 27 de marzo de 2012)	4,000	4,000	0	0	0	0
ING. SERGIO ENRIQUE CERVANTES RODILES	4,000	28,000	0	0	12,000	0
LIC. JOSÉ ALBERTO ESPINOSA DESIGAUD (desde el 18 de mayo de 2012)	4,000	0	0	0	8,000	0
<b>C. CONSEJEROS INDEPENDIENTES 4/</b>						
DR. CARLOS LEOPOLDO SALES SARRAPY 5/	45,000	410,000	130,000	100,000	135,000	130,000
DR. CARLOS JOSÉ GARCÍA MORENO ELIZONDO 6/	45,000	495,000	0	30,000	90,000	60,000

**Aclaraciones:**

1/ No se otorga pago alguno.

2/ Montos brutos máximos autorizados por el Consejo Directivo en la sesión del 24 de octubre de 2012 aplicables a partir de 1° de noviembre de 2012.

3/ A los Consejeros representantes de la serie "B" de CAP'S (sector privado), se paga la cantidad máxima mensual de \$4,000.00 brutos por asistencia a las sesiones del Consejo Directivo.

4/ Para los Consejeros Independientes se paga la cantidad máxima mensual de \$30,000.00 brutos por asistencia a las sesiones del Consejo Directivo y la cantidad máxima mensual de \$10,000.00 brutos por asistencia a las sesiones de cada Comité de Apoyo, del que sean miembros, creado por el Consejo Directivo distintos al Comité de Auditoría. Al Consejero independiente que se desempeñe como Presidente del Comité de Auditoría, se le paga la cantidad máxima mensual de \$15,000.00 brutos por asistencia a las sesiones de ese Comité de Auditoría.

5/ La designación del Dr. Carlos Leopoldo Sales Sarrapy como miembro del Comité Ejecutivo de Crédito del Consejo Directivo se otorgó a partir del 10 de junio de 2010 y su designación como miembro del Comité de Recursos Humanos y Desarrollo Institucional a partir del 29 de septiembre de 2010, dejando de surtir efectos a partir del 23 de octubre de 2012. Su designación como Presidente del Comité de Auditoría se otorgó a partir del 25 de abril de 2012.

6/ La designación del Dr. Carlos José García Moreno Elizondo como miembro del Comité Ejecutivo de Crédito del Consejo Directivo se otorgó a partir del 29 de julio de 2008 y su designación como miembro y Presidente del Comité de Auditoría a partir del 29 de julio de 2010, dejando de surtir efectos a partir del 25 de abril de 2012. Su gestión como Consejero Independiente concluyó el 2 de febrero de 2012, renovándose el 27 de marzo de 2012. Asimismo fue designado como miembro del Comité de Recursos Humanos y Desarrollo Institucional a partir del 23 de octubre de 2012.

**Descripción del tipo de compensación**

Los Consejeros representantes de la serie "A" de CAP's no reciben pago alguno. Mediante acuerdo 6b)-241012 del 24 de octubre de 2012, el Consejo Directivo autorizó los montos de remuneración a los Consejeros de la Serie "B" de CAP's, que a continuación se mencionan: a) A los Consejeros de la Serie "B" de CAP'S, la cantidad de \$4,000.00 brutos por asistencia a las sesiones del Consejo Directivo, teniendo un máximo mensual de \$4,000.00; b) A los Consejeros de la Serie "B" de CAP'S con carácter de Independientes, la cantidad de \$30,000.00 brutos por asistencia a las sesiones del Consejo Directivo, así como la cantidad de \$10,000.00 brutos, por asistencia a cada Comité de Apoyo, del que sean miembros, creado por el Consejo Directivo distintos al Comité de Auditoría; c) Al Consejero de la Serie "B" de CAP'S con carácter de Independiente que se desempeñe como Presidente del Comité de Auditoría, la cantidad de \$15,000.00 brutos por asistencia a ese Comité de Auditoría.

Para estos pagos aplicarán los siguientes montos máximos mensuales:

- Monto máximo mensual por asistencia a sesiones del Consejo Directivo \$30,000.00.

- Monto máximo mensual por asistencia a sesiones de un Comité de Apoyo distinto al Comité de Auditoría \$10,000.00 brutos.

- Monto máximo mensual por asistencia a sesiones del Comité de Auditoría \$15,000.00 brutos.

- Monto máximo mensual combinado por asistencia a sesiones del Consejo Directivo, de uno o varios Comité(s) de Apoyo distinto(s) al Comité de Auditoría y del propio Comité de Auditoría, \$55,000.00 brutos.

La vigencia de estos montos fue a partir del mes de noviembre de 2012. A dichas cantidades se les retiene el Impuesto sobre la Renta correspondiente en observancia a la normativa aplicable en materia fiscal. Estos pagos se realizan bajo el concepto de remuneraciones a Consejeros.

**DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LAS  
INSTITUCIONES DE CREDITO, PUBLICADAS POR LA CNBV.**

**Artículo 180, Fracción I.**

**REPORTE SOBRE RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN  
FINANCIERA.**

**Nacional Financiera, S.N.C.**

**Diciembre, 2012.**

## REPORTE SOBRE RESULTADOS DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADA CON SUBSIDIARIAS.

(Cifras expresadas en millones de pesos)

### RESULTADOS DE OPERACION

#### Estado de Resultados

La utilidad neta generada por Nacional Financiera, S.N.C. (la Institución) en el año 2012 ascendió a \$1,358. Este resultado es producto de la generación de ingresos netos de los principales negocios del banco, destacando los obtenidos por su operación crediticia y garantías, mercados y tesorería, agente financiero, fiduciario y banca de inversión.

El margen financiero se ubicó en \$2,941, debido básicamente por los diferenciales entre los ingresos por intereses de la cartera crediticia, inversiones en valores y operaciones en reporto contra los gastos por intereses derivados principalmente de depósitos a plazo y operaciones de reporto, en el ejercicio.

La creación de reservas preventivas para riesgos crediticios ascendió a \$219.

Por lo que respecta a los gastos de administración y promoción, estos se ubicaron en \$2,251, compuestos básicamente por el gasto corriente del banco y la aportación extraordinaria al fondo de pensiones de la Institución, que permitió cumplir con lo establecido en la normatividad.

Dentro del resultado de la operación también se reconocieron Comisiones y tarifas cobradas por \$1,794 y Resultado por intermediación por \$1,021, destacando por su importancia las comisiones por la operación de garantías otorgadas.

#### Índice de capitalización

Al cierre del año, el índice de capitalización se ubicó en 16.35%.

El resultado de los indicadores más representativos de la situación financiera de la Institución son los siguientes:

#### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

	2009	2010	2011	2012
EFICIENCIA OPERATIVA	2.14%	0.86%	1.23%	0.56%
INDICE DE MOROSIDAD (Cartera Vencida / Cartera total)	0.11%	0.12%	0.18%	0.13%
INDICE DE COBERTURA DE CART. DE CRÉDITO VENCIDA	1,796%	1,481%	1,100%	1,691%
ROE	4.13%	6.36%	4.50%	6.58%
ROA	0.20%	0.35%	0.24%	0.39%
INDICE DE CAPITALIZACIÓN	12.55%	14.18%	15.14%	16.35%
LIQUIDEZ	712%	372%	847%	460%

### SITUACION FINANCIERA

#### **Balance General**

##### **Activo**

Al cierre de diciembre de 2012 los activos totales de la Institución ascendieron a \$349,074, monto superior en \$9,260 a lo registrado al 31 de diciembre de 2011; los rubros más destacados son los siguientes:

*Disponibilidades e inversiones en valores.* - alcanzaron un saldo de \$225,791, presentando un incremento en el año, como resultado de las inversiones en títulos para negociar, el incremento de títulos disponibles para la venta y los depósitos e inversiones en bancos, lo que compensó las reducciones de las operaciones con títulos conservados al vencimiento.

*Cartera de crédito total.* - alcanzó al cierre de diciembre un saldo de \$115,345, cifra inferior a la del año anterior, derivado principalmente de la disminución en el saldo de la cartera de agente financiero registrado en balance, dicha operación se vio compensada con el aumento que presentó el saldo de la cartera al Sector Privado.

Asimismo, los saldos de cartera al sector objetivo de la Institución, las micro, pequeñas y medianas empresas del sector privado, se incrementaron en \$21,175, llegando el saldo de esta cartera a un monto de \$212,899.

##### **Pasivo**

El saldo del pasivo se ubicó en \$328,415, superior en \$6,950, respecto al saldo de diciembre de 2011, en congruencia con el aumento que presentaron los activos. Los principales rubros del pasivo están concentrados en captación tradicional y préstamos interbancarios y de otros organismos, los cuales integran la deuda interna y externa de la Institución. La deuda interna ascendió a \$189,290 y la externa a \$22,803. El monto restante corresponde a acreedores por reporto y otros pasivos.

##### **Capital contable**

Al cierre de diciembre el capital registró un incremento neto de \$2,310, integrado principalmente por \$1,358 de la utilidad del periodo y \$950 de la aportación del Gobierno Federal para futuros aumentos de capital, lo que contrasta con la disminución neta de \$2, de otras partidas de capital, para quedar con un capital contable de \$20,659 al cierre del ejercicio.

### POLITICAS QUE RIGEN LA TESORERÍA DE LA INSTITUCIÓN

- Toda operación de la Dirección de Tesorería (DT) se debe realizar con base en sanas prácticas bancarias, atendiendo a la normatividad externa e interna que le sea aplicable.

## Artículo 180, Fracción I

---

- Con el objeto de brindar transparencia a la operación, evitar conflicto de intereses y desempeñar sus funciones de manera ordenada, la DT contará con un área de estrategias (Subdirección de Estrategias de Tesorería) (SET) independiente de las mesas que ejecutan las operaciones en el día a día (Subdirección de Tesorería Internacional y Subdirección de Tesorería Nacional (STI, STN).
- La DT proveerá la suficiencia de los fondos que requieran las diferentes áreas para llevar a cabo sus operaciones en tiempo y forma.
- La DT obtendrá en los mercados, los recursos necesarios en los mejores términos de costo y plazo posibles, con base en los lineamientos que establece la alta dirección.
- La DT deberá optimizar los excedentes de efectivo, con el fin de apoyar la rentabilidad de la Institución.
- Con el objeto de administrar los riesgos de liquidez, la DT llevará a cabo labores de planeación y normará la ejecución operativa con base en estrategias que estarán alineadas a los objetivos de la alta dirección.
- La DT deberá respetar los límites establecidos por la Dirección de Administración de Riesgos (DAR) sobre las posiciones y su nivel de riesgo en contrapartes nacionales y extranjeras así como apegarse a los lineamientos establecidos en la Metodología para el Control de Riesgo de Contraparte.
- La STI y la STN diversificarán las operaciones que realice a fin de evitar una concentración excesiva de riesgos, sujetándose en todo momento a los lineamientos establecidos por la Dirección General, el Comité de Administración Integral de Riesgos (CAIR), y en su caso, por las autoridades internas y externas.
- La DT operará en los horarios que se manejen en el mercado, con base en los lineamientos que para tal efecto se establezcan, y en todo caso podrá celebrar acuerdos internos con las diferentes áreas operativas de la Institución para la atención de necesidades particulares, siempre y cuando no contravengan las disposiciones oficiales.
- Las operaciones de la DT tales como préstamos, derivados financieros o divisas se deben celebrar al amparo de contratos marco, atendiendo a lo establecido al efecto por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).
- La operación que se realiza a través de los sistemas electrónicos de pagos y comunicación, debe efectuarse de acuerdo a lo señalado en los Manuales de Operación y a los lineamientos que por disposiciones contractuales se somete a la Institución.
- Cualquier cambio normativo será analizado en el Comité Operativo de Calidad del proceso con el objeto de tomar las medidas necesarias que se vean reflejadas en la operación.



## Artículo 180, Fracción I

---

### **CRÉDITOS O ADEUDOS FISCALES QUE SE MANTIENEN EN EL ÚLTIMO EJERCICIO FISCAL, INDICANDO SI ESTAN AL CORRIENTE DE SU PAGO.**

Al cierre ejercicio 2012 no se tienen créditos ni adeudos fiscales.

### **INVERSIONES RELEVANTES EN CAPITAL COMPROMETIDAS AL FINAL DEL ÚLTIMO EJERCICIO, ASÍ COMO EL DETALLE ASOCIADO A DICHAS INVERSIONES Y LA FUENTE DE FINANCIAMIENTO NECESARIA PARA LLEVARLAS A CABO.**

Al cierre de 2012, el banco tiene comprometidas inversiones de capital por 81.7 millones de dólares y 46 millones de pesos con la Corporación Mexicana de Inversiones de Capital, S.A., cuya fuente de recursos proviene del propio banco.

### **DESCRIPCIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE LA INSTITUCIÓN.**

La Institución cuenta con un sólido Sistema de Control Interno (SICOI) fundamentado en una estructura de gobierno corporativo, la cual está compuesta por el Consejo Directivo, así como por diversos comités que opinan sobre diferentes temas como son: la Administración Integral de Riesgos, los Recursos Humanos y Desarrollo Institucional, la Actividad Crediticia, así como de los asuntos relacionados con el Control Interno y Auditoría de la Institución.

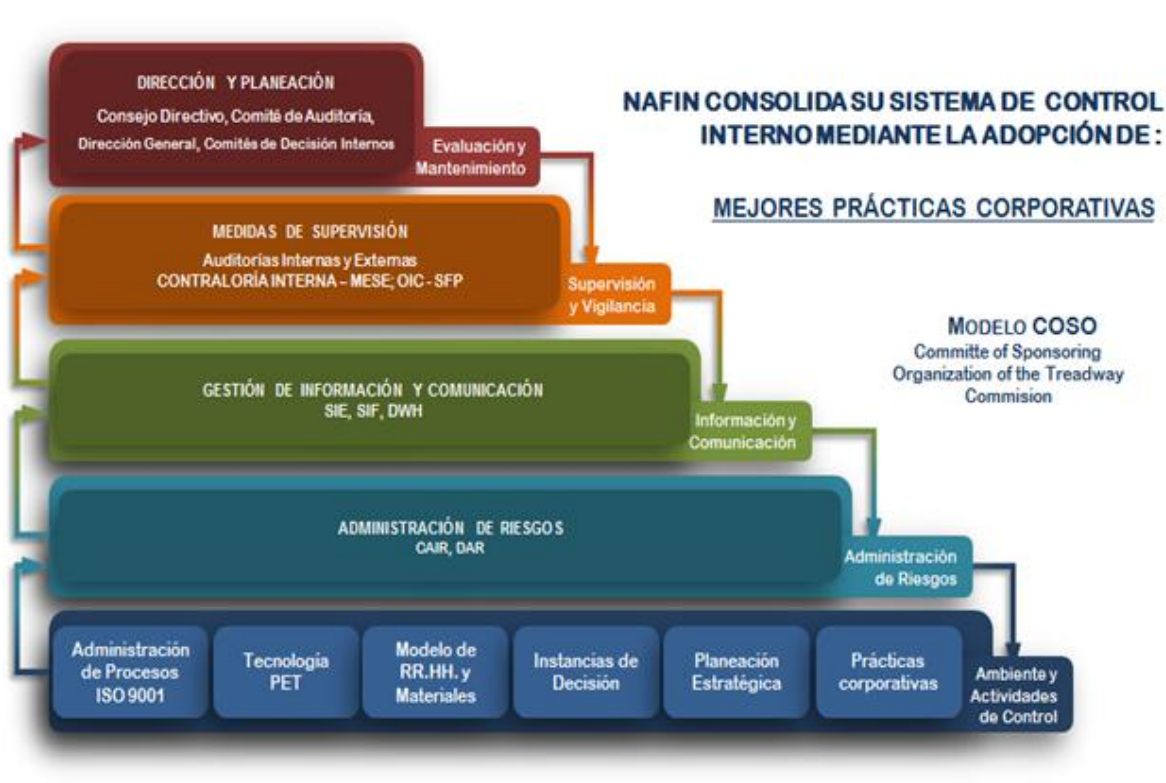
Además de lo anterior, la operación institucional se ha caracterizado por la incorporación de políticas en materia de control interno, mismas que han sido coordinadas por la Contraloría Interna e instrumentadas por los propios titulares o propietarios de los procesos, como responsables directos de la operación institucional y la rendición de cuentas en el ámbito de su competencia.

En la evolución de las prácticas de control interno, la Institución también se ha mantenido atenta a incorporar las mejores prácticas internacionales en materia de administración de riesgos, tanto por iniciativa de su propia administración, como por la atención a las recomendaciones del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, y en cumplimiento a las disposiciones normativas que en materia de riesgos han venido estableciendo las autoridades financieras de nuestro país a la banca de desarrollo.

En el fortalecimiento del control interno, la Institución ha tenido presente una adecuada interrelación a través del Comité de Auditoría con las diversas instancias de supervisión tanto internas donde está la Dirección de Contraloría Interna (DCI); como externas compuesta por el Órgano Interno de Control (OIC) que incluye la auditoría interna, dependiente de la Secretaría de la Función Pública (SFP), los Comisarios, las auditorías externas incluida la CNBV y la Auditoría Superior de la Federación, que han brindado confianza, certidumbre y transparencia al quehacer institucional.

## Artículo 180, Fracción I

El objetivo del SICOI en la Institución es asegurar que cuente, dentro de sus estrategias generales de operación, con mecanismos y estándares de evaluación permanente de las operaciones específicas por proceso, asegurando que se ejecuten con seguridad razonable en tres principales categorías: efectividad y eficiencia en las operaciones, confiabilidad de la información y cumplimiento de políticas y disposiciones normativas, lo cual se persigue a través de los componentes de control interno: ambiente de control, administración de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y vigilancia de operaciones.



## Artículo 180, Fracción I

---

Lo solicitado al amparo de las fracciones II, III y IV del artículo 180 referido en este documento, así como los estados financieros básicos consolidados anuales dictaminados con cifras al mes de diciembre, incluyendo sus notas, y el dictamen realizado por el Auditor Externo Independiente, se encuentran publicados en la página de “Internet” de la Institución [www.nafinsa.com](http://www.nafinsa.com) en el apartado “Sobre Nafinsa / Información Financiera”.

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

**Dr. Jacques Rogozinski S.**  
(EN FUNCIONES A PARTIR DEL 3 DE ENERO DE 2013)  
Director General

**Lic. María del Carmen Arreola Steger**  
Directora General Adjunta de  
Administración y Finanzas

**C. Juan Ramón Marroquín Martínez**  
Director de Contraloría Interna

**C.P. Leticia M. Pérez Gómez**  
Titular del área de Auditoría Interna

**C.P. Sergio Navarrete Reyes**  
Director de Contabilidad y Presupuesto

“La Titular del área de Auditoría Interna, firma este informe con base en los resultados de las revisiones realizadas hasta la fecha, las que le han permitido constatar la suficiencia del proceso de generación de la información financiera establecido por la Administración de la Institución y su capacidad para generar información confiable.”