

## FUNCIONES Y ESTRUCTURA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

### Pregunta tema sobre funciones y estructura del consejo de administración

#### Respuesta:

3.- EN EL INFORME ANUAL SE MENCIONA CUALES CONSEJEROS TIENEN LA CALIDAD DE INDEPENDIENTES. A PARTIR DEL PROXIMO INFORME ANUAL SE SEÑALARA CUALES CONSEJEROS TIENEN LA CALIDAD DE PATRIMONIALES. 4.- SE DARA CUMPLIMIENTO EN EL PROXIMO INFORME ANUAL.

### Sobre la Integración del Consejo de Administración

SI NO

1) ¿El Consejo de Administración está integrado por un número no menor a cinco y no mayor a quince consejeros propietarios? (Principio 2)

X

#### Comentarios:

2) \*¿Existen únicamente Consejeros Propietarios? (Principio 3)

X

#### Comentarios:

3) ¿Los consejeros suplentes únicamente pueden suplir a un consejero propietario previamente establecido? (Principio 3)

X

#### Comentarios:

4) ¿En su caso el consejero propietario sugiere al Consejo la designación de la persona que será su respectivo suplente? (Principio 3)

X

#### Comentarios:

5) ¿Los consejeros independientes y patrimoniales, en conjunto, constituyen al menos el 40% del Consejo de Administración? (Principio 7)

X

#### Comentarios:

6) ¿Los consejeros independientes representan cuando menos el 20% del total de consejeros? (Principio 7)

X

#### Comentarios:

7) ¿En el informe anual presentado por el Consejo de Administración se mencionan cuáles consejeros tienen la calidad de independientes y cuáles de patrimoniales? (Principio 8)

X

#### Comentarios:

8) ¿Se indica en el informe anual la categoría a la que pertenecen los consejeros patrimoniales? (Principio 8)

X

#### Comentarios:

9) ¿En el informe anual del Consejo de Administración se indican los principales cargos de cada consejero a la fecha del informe? (Principio 9)

X

#### Comentarios:

### Sobre la Estructura del Consejo de Administración

SI NO

10) ¿El Consejo de Administración realiza las Funciones de Compensación y Evaluación, Auditoría y Planeación y Finanzas? (Principio 10)

X

#### Comentarios:

11) ¿Los órganos intermedios únicamente están conformados por consejeros propietarios? (Principio 12)

X

#### Comentarios:

12) ¿Cada órgano intermedio se compone de 3 miembros como mínimo y 7 como máximo? (Principio 13)

X

#### Comentarios:

13) ¿Cada consejero independiente, además de cumplir con sus funciones en el Consejo, participa en al menos uno de los órganos intermedios? (Principio 16) X

**Comentarios:**

14) ¿El órgano intermedio que se encarga de la función de Auditoría es presidido por un consejero independiente? (Principio 17) X

**Comentarios:**

**Sobre la Operación del Consejo de Administración** SI NO

15) ¿El Consejo de Administración se reúne al menos 4 veces al año? (Principio 18) X

**Comentarios:**

16) ¿Cuándo menos una de las reuniones del Consejo de Administración está dedicada a la definición de la estrategia de mediano y largo plazo de la sociedad? (Principio 18) X

**Comentarios:**

17) ¿Con acuerdo de al menos el 25% de consejeros, se puede convocar a una sesión de Consejo? (Principio 19) X

**Comentarios:**

18) ¿Los consejeros tienen acceso a toda la información relevante con cuando menos 5 días hábiles a la sesión? (Principio 20) X

**Comentarios:**

19) \* ¿Existe algún mecanismo que asegure que los consejeros puedan evaluar cuestiones sobre asuntos estratégicos, aún cuando no reciban la información necesaria con cuando menos 5 días hábiles de anticipación? (Principio 20) X

**Comentarios:**

20) \* ¿Se induce al consejero nombrado por primera vez, explicándole sus responsabilidades y la situación de la sociedad? (Principio 21) X

**Comentarios:**

**Sobre los Deberes de los Consejeros** SI NO

21) ¿Los consejeros comunican al Presidente y al Secretario del Consejo cualquier conflicto de interés que implique se deban de abstener de votar y en efecto se abstienen de participar en la deliberación correspondiente? (Principio 22) X

**Comentarios:**

22) ¿Los consejeros únicamente utilizan los activos o servicios de la sociedad sólo para el cumplimiento de su objeto social? (Principio 23) X

**Comentarios:**

23) ¿En su caso, se definen políticas claras para cuando los consejeros utilicen excepcionalmente los activos de la sociedad para cuestiones personales? (Principio 23) X

**Comentarios:**

24) \* ¿Los consejeros dedican tiempo a sus funciones asistiendo cuando menos al 70% de las sesiones a las que es convocado? (Principio 24) X

**Comentarios:**

25) \* ¿Los consejeros mantienen absoluta confidencialidad acerca de los asuntos sociales X

de los que tienen conocimiento a través de las sesiones a las que asisten? (Principio 25)

**Comentarios:**

26) ¿Los consejeros propietarios y los consejeros suplentes se mantienen mutuamente informados acerca de los asuntos tratados en las sesiones del consejo? (Principio 26) X

**Comentarios:**

LOS CONSEJEROS SUPLENTES UNICAMENTE SE ENCUENTRAN INFORMADOS ACERCA DE LOS ASUNTOS TRATADOS EN LAS SESIONES DEL CONSEJO EN LAS CUALES INTERVIENEN.

27) ¿Se apoya al Consejo de Administración a través de opiniones, recomendaciones y orientaciones que se deriven del análisis del desempeño de la empresa? (Principio 27) X

**Comentarios:**

## FUNCIÓN DE COMPENSACIÓN Y EVALUACIÓN

### Pregunta tema sobre compensación y evaluación

**Respuesta:**

En base a los parámetros fijados por el Consejo de Administración para la compensación del Director General y de los Funcionarios de alto nivel la Dirección Corporativa de Recursos Humanos propone al Comité Ejecutivo el monto de tal compensación, la cual se obtiene de un detenido análisis de la evaluación que se practica permanentemente a dicho Director General y Funcionarios de Alto Nivel, así como en base a la evaluación anual que se presenta por escrito al Área de Recursos Humanos, en la cual intervienen el Funcionario del que se trata y su Jefe Director, revisándose el cumplimiento de los objetivos y metas propuestas al inicio de cada año. Asimismo, para establecer los parámetros fijados por el Consejo se hace notar que se toman en cuenta las diversas encuestas del mercado en cuanto a tabuladores en el sector financiero.

Sobre la operación del órgano que cumple con la función de evaluación y compensación	SI	NO
--	----	----

28) ¿El órgano intermedio que realiza las funciones de Evaluación y Compensación revisa que las condiciones de contratación de ejecutivos de alto nivel y que los pagos probables por separación de la sociedad, se apeguen a lineamientos aprobados por el Consejo? (Principio 29)	X	
---	---	--

**Comentarios:**

29) ¿La estructura y las políticas utilizadas para la determinación de los paquetes de consejeros y funcionarios son reveladas? (Principio 30)		X
--	--	---

**Comentarios:**

## FUNCIÓN DE AUDITORÍA

### Pregunta tema sobre función de auditoría

**Respuesta:**

La Sociedad cuenta a la fecha con un Comité de Auditoría integrado por el Director General del Grupo y el Director de cada una de las entidades integrantes de este, el Director Corporativo de Auditoría Interna, el Director General de Administración y Finanzas, un representante del Consejo de Administración y el Asistente Ejecutivo de la Dirección General del Grupo Financiero. Adicionalmente al proceso continuo de auditoría que se practica a las diversas Áreas de las Entidades, que integran el Grupo Financiero, el Director Corporativo de Auditoría Interna presenta trimestralmente al Comité Ejecutivo el programa en que se comprenden las Áreas que se van a auditar en forma particular, revisándose periódicamente los dictámenes resultantes de tales auditorías, fijando el Comité de Auditoría las medidas corporativas que se desprendan de los resultados sometidos a su consideración.

Sobre la Selección de los Auditores	SI	NO
-------------------------------------	----	----

30) ¿Los ingresos del auditor externo así como de cualquier otra revisión externa, provenientes de llevar a cabo la auditoría de la sociedad, representan un porcentaje igual o menor al 20% de los ingresos totales de los despachos encargados? (Principio 32)	X	
--	---	--

**Comentarios:**

31) ¿La rotación del socio que dictamina a la sociedad es de al menos cada 6 años? (Principio 33)	X
---	---

**Comentarios:**

32) ¿La persona que firma el dictamen de la auditoría a los estados financieros anuales de la sociedad es distinta de aquella que actúa como Comisario? (Principio 34)	X
--	---

**Comentarios:**

33) ¿Se revela información en el Informe Anual acerca del perfil profesional del Comisario de la sociedad? (Principio 35)	X
---	---

**Comentarios:**

Sobre la Información Financiera	SI	NO
---------------------------------	----	----

34) ¿La sociedad cuenta con un área de auditoría interna? (Principio 36)	X	
--	---	--

**Comentarios:**

35) ¿El órgano intermedio que se encarga de realizar la función de Auditoría somete las políticas contables a la aprobación del Consejo? (Principio 37)		X
---	--	---

**Comentarios:**

36) ¿El órgano intermedio que se encarga de la función de Auditoría se cerciora si la información financiera pública intermedia se elabora de acuerdo con los mismos principios, criterios y prácticas con los que se elaborarán los informes anuales? (Principio 39)	X	
---	---	--

**Comentarios:**

Sobre los Controles Internos	SI	NO
------------------------------	----	----

37) ¿Existe un sistema de control interno? (Principio 41)	X	
---	---	--

**Comentarios:**

38) ¿Se someten a la aprobación del Consejo los lineamientos generales del sistema de control interno? (Principio 41)	X	
---	---	--

**Comentarios:**

39) ¿El órgano intermedio que se encarga de la función de Auditoría evalúa y emite una opinión acerca de la efectividad del sistema de control interno? (Principio 42)	X	
--	---	--

**Comentarios:**

40) ¿Los auditores externos validan la efectividad del sistema de control interno y emiten un reporte respecto a dichos controles? (Principio 43)	X	
---	---	--

**Comentarios:**

Revisión del cumplimiento de disposiciones	SI	NO
--	----	----

41) ¿El órgano intermedio que se encarga de la función de Auditoría verifica que existan controles que permitan determinar si la sociedad cumple con las disposiciones que le son aplicables y lo reporta periódicamente al Consejo? (Principio 44)	X	
---	---	--

**Comentarios:**

42) ¿La revisión del cumplimiento de todas las disposiciones aplicables se lleva a cabo cuando menos una vez al año? (Principio 44)	X	
---	---	--

**Comentarios:**

43) ¿Se informa periódicamente al Consejo de Administración acerca de la situación legal de la misma? (Principio 45)	X	
--	---	--

**Comentarios:**

## FUNCIÓN DE FINANZAS Y PLANEACIÓN

### Pregunta tema sobre finanzas y planeación

#### Respuesta:

El proceso anual establecido por el Grupo Financiero en el desarrollo de la función de planeación y finanzas consiste en: 1) Definición por el Comité Ejecutivo de las directrices de mercados objetivo, áreas de oportunidad de nuevos negocios, análisis de fuerzas y debilidades en cuanto a organización, tecnología y recursos financieros. 2) Desarrollo por parte de cada uno de los responsables de las unidades de negocio del plan estratégico en base a un horizonte de 3 años con énfasis en el año siguiente en cuanto al grado de detalle de los objetivos cualitativos y cuantitativos de los mercados de su competencia. 3) Concentración en el Área de Administración y Finanzas de los planes estratégicos para integrar los presupuestos de ingresos, egresos y requerimientos financieros, todo ello atendiendo a las premisas macroeconómicas concensadas en el Área de Análisis Económico. 4) Revisión por el Comité Ejecutivo de los planes estratégicos y presupuestos resultantes de todo lo anterior, y 5) Aprobación por el Consejo de Administración de los planes estratégicos y presupuestos ya revisados por el Comité Ejecutivo.

### Sobre la operación del órgano intermedio que se encarga de la función de finanzas y planeación

44) ¿El órgano intermedio que se encarga de la función de Finanzas y planeación emite una evaluación acerca de la viabilidad de las principales inversiones y transacciones de financiamiento de la sociedad? (Principio 47)

SI NO

#### Comentarios:

45) ¿El órgano intermedio que se encarga de las funciones de Finanzas y Planeación evalúa periódicamente la posición estratégica de la sociedad de acuerdo a lo estipulado en el plan estratégico? (Principio 48)

X

#### Comentarios:

46) ¿El órgano intermedio que se encarga de las funciones de Finanzas y Planeación apoya al Consejo vigilando la congruencia de las políticas de inversión y de financiamiento con la visión estratégica de la sociedad? (Principio 49)

X

#### Comentarios:

47) ¿El órgano intermedio que se encarga de las funciones de Finanzas y Planeación apoya al Consejo revisando las proyecciones financieras de la sociedad asegurando su congruencia con el plan estratégico de la sociedad? (Principio 50)

X

#### Comentarios:

## ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS

### DERECHOS DE ACCIONISTAS

#### i) Sobre la Información y Orden del Día de la Asamblea de Accionistas

1) ¿Se omitió de la Orden del Día de las Asambleas el punto referente a 'Asuntos Varios'? (Principio 51)

SI NO

#### Comentarios:

2) ¿Se evitó la agrupación de asuntos relacionados con diferentes temas en un solo punto del Orden del Día? (Principio 51)

X

#### Comentarios:

3) ¿Toda la información sobre cada punto del orden del día de la Asamblea de Accionistas está disponible con 15 días de anticipación? (Principio 52)

X

#### Comentarios:

4) ¿Se facilita a los accionistas con algún formulario que contenga en detalle la información y posibles alternativas de voto sobre los asuntos del orden del día, para que puedan girar

X

instrucciones a sus mandatarios? (Principio 53)

**Comentarios:**

5) ¿Dentro de la información que se entrega a los accionistas, se incluye la propuesta de integración del Consejo de Administración, acompañado de información referida al perfil profesional de los candidatos? (Principio 54) X

**Comentarios:**

**ii) Sobre la Información y Comunicación entre el Consejo de Administración y los Accionistas** SI NO

6) ¿El Consejo de Administración incluye en su informe anual a la Asamblea aspectos relevantes de los trabajos de cada órgano intermedio y los nombres de sus integrantes? (Principio 55) X

**Comentarios:**

7) ¿Los informes de cada órgano intermedio presentados al Consejo están a disposición de los accionistas junto con el material para la Asamblea? (Principio 55) X

**Comentarios:**

8) ¿La sociedad cuenta con políticas, mecanismos y personas responsables para informar a los inversionistas y mantener cauces de comunicación con los accionistas e inversionistas potenciales? (Principio 56) X

**Comentarios:**

## PREGUNTA OPCIONAL

### Prácticas de Gobierno Corporativo Adicionales

Respuesta:

### Lugar y Fecha

Mexico, D.F., a 28 de junio del 2004

### Fecha Carta

28/06/2004

### Nombre del Presidente del Consejo

Ing. Carlos Hank Rhon

### Nombre del Secretario del Consejo

Lic. Manuel Velasco Velazquez