



American Express Bank (México), S.A. Institución de Banca Múltiple

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

I. INTEGRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN:

CONSEJEROS INDEPENDIENTES

PROPIETARIOS

César H. Muñiz Aguilera
Mónica Loaiza Mateos

SUPLENTE

Mariano J. Muñiz Aguilera
Ana Olivia Ramírez González

CONSEJEROS NO INDEPENDIENTES

PROPIETARIOS

José María Zas (Presidente)
Francisco Javier Valadez Zamora
Silvia Águeda Mammana
Santiago Fernández Vidal Tracchia
Fabiano Meira Dourado Nunes
Angélica Prieto Marín

SUPLENTE

Patricio Mendoza Ralph
Alfonso Carlos Vera Sepúlveda
Vacante
Armando Herrera Reyna
Jatniel Johana González Viruega
Estefanía Georgina Escalante Valverde

Perfil profesional y experiencia laboral.

César H. Muñiz Aguilera, es Socio de Russell Reynolds Associates de la Ciudad de México, su enfoque principal es el Sector Tecnología, sin embargo, también colabora en Industria, Consumo y Servicios Financieros. Antes de unirse a Russell Reynolds en el 2004, fue Socio de Accenture, responsable de Comunicaciones, Hi Tech, Medios y Entretenimiento. Tenía a su cargo una práctica de más de 70 consultores en tecnología y colaboró con empresas líderes de la industria a desarrollar infraestructura de sistemas para competir en forma efectiva en el mercado.

Mónica Loaiza Mateos, cuenta con más de 30 años de experiencia en el sector financiero y de consumo, principalmente en áreas financieras, de control y cumplimiento, actualmente se desempeña como Consejera Independiente de varias sociedades mexicanas. Fungió como Auditor General de la empresa pública Walmex en el periodo 2009-2016, destacando su rol global implementando nuevas metodologías y mejores prácticas a nivel global, fortaleciendo el Gobierno Corporativo de la empresa.

Mariano Muñiz Aguilera, es licenciado en Economía, por el Instituto Tecnológico Autónomo de México (ITAM), en esta misma institución obtuvo el diplomado en Finanzas, y en 2008 cursó el Programa de Alta Dirección (AD2) en el Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas (IPADE). Mariano es un ejecutivo con una amplia experiencia en Análisis y Evaluación de Negocios, así como la Negociación y Estructuración de Transacciones de compraventa de empresas. Cuenta con más de 25 años de experiencia en compraventa de empresas, inversiones de capital por cuenta propia y de terceros.

Ana Olivia Ramírez González, es graduada en Ingeniería Industrial por la Universidad Iberoamericana, posteriormente, realizó sus estudios de Maestría en dirección de empresas en el IPADE Business School, se desempeñó como Directora de Control de Franquicia en Banamex, actualmente es Propietaria y Directora de Esscul, S de R.L. y Lopram y Asociados S.C., Asociada y Consejera de Fundación de Obras Educativas, A.C. y Vicepresidenta del Consejo Directivo de la Asociación Mexicana de Mujeres Jefas de Empresa, así como desempeña sus funciones de Consejero independiente Suplente y Presidente Suplente del Comité de Auditoría para esta Institución.



American Express Bank (México), S.A. Institución de Banca Múltiple

José María Zas, es originario de Buenos Aires, Argentina. El Sr. Zas se graduó con Honores en la Universidad Argentina de la Empresa y en 1989 egresó del Doctorado en Administración de Empresas de la Universidad de Belgrano. A partir del año 1984 y durante 14 años se desempeñó como profesor de administración de empresas y planeación estratégica en la Universidad de Belgrano, la Universidad de Buenos Aires y la Universidad Argentina de la Empresa. En medio de su carrera profesional, realizó programas ejecutivos de alta dirección en Wharton School of Business, en Pennsylvania, EE. UU., y en el IAE en Argentina. Ingresó a American Express en 1990, como Gerente de Recursos Humanos. A partir de ese momento mostró un excelente desempeño que lo llevó a ocupar importantes cargos con responsabilidades regionales y globales.

Patricio Mendoza Ralph, Cuenta con Licenciatura en Ingeniería Industrial por la Universidad Iberoamericana, así como un grado de Maestría en Administración de Empresas en London Business School. Con experiencia en administración de proyectos, mejora de procesos, sector bancario, entre otros, se ha desempeñado por más de 12 años como Director y Vicepresidente en American Express.

Francisco Javier Valadez Zamora, Cuenta con Licenciatura en Contabilidad y Finanzas por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, así como una Maestría en Administración de Empresas en el Instituto Tecnológico Autónomo de México y un posgrado en Alta Dirección por el Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas. Cuenta con experiencia en empresas del sector bancario entre otras. En abril de 2018 es nombrado Director General de American Express Bank (México), S.A.

Alfonso Carlos Vera Sepúlveda, es Director de Operaciones de American Express Bank, cuenta con más de 14 años de experiencia en el sector financiero. Alfonso laboró aproximadamente 11 años en HSBC principalmente en el área de Riesgo Operacional, adicionalmente, estuvo 1 año en Provident México como Director de Loss Prevention, Riesgo Operacional y Control Interno. Alfonso es egresado del Tecnológico de Monterrey como Ingeniero en Electrónica, Telecomunicaciones y Proyectos. Adicionalmente cuenta con un MBA en Administración Financiera.

Silvia Mammana, es Contador Público Certificado (CPA) egresada de la Universidad de Buenos Aires, cuenta con título de postgrado en Administración de Empresas de la Universidad del CEMA. Silvia se unió a American Express en 2005 como Contralor para el mercado de Argentina, más tarde se convirtió en parte de la organización de LFO (Lead Finance Officer) apoyando al equipo GNICS (Global Network and International Card Services) en 2011. Es miembro del Consejo de Administración y del Country Executive team de American Express Argentina. Asumió recientemente la posición de VP & LFO Finance de América Latina. Silvia tiene más de 20 años de experiencia Financiera en Argentina siendo Vocal del Consejo de Administración de Santander Río (Argentina).

Santiago Fernández Vidal, es Director General de American Express Bank, cuenta con más de 20 años de experiencia en el sector financiero, principalmente en el área de carteras de crédito de Latinoamérica. Antes de incorporarse a American Express, estuvo 3 años BBVA Bancomer Francés, donde tenía el cargo de Ejecutivo en Negocios. Santiago Fernández Vidal es graduado de la Pontificia Universidad Católica Argentina "Santa María de los Buenos Aires" como licenciado en Administración de Negocios.

Armando Herrera Reyna, es originario de la Ciudad de México. El señor Herrera estudió Ingeniería Eléctrica y Ciencias de la Computación en el Massachusetts Institute of Technology (MIT) en Cambridge Estados Unidos de Norteamérica. Ingresó a American Express en 2007 como Gerente de Riesgos, puesto que ocupó hasta el 2008, al ser nombrado Director de Riesgos para Argentina y en 2010 fue nombrado Director de Análisis de Riesgo Crediticio para American Express Bank México. Actualmente, se desempeña como Vicepresidente de Productos de Crédito, teniendo a su cargo la estrategia del negocio, marketing y manejo del portafolio de crédito.



American Express Bank (México), S.A. Institución de Banca Múltiple

Fabiano Meira Dourado Nunes, Cuenta con Licenciatura en Administración de Negocios por la Universidad Federal de Bahía y una maestría en Finanzas Corporativas por la Universidad Internacional de Florida (FIU, por sus siglas en inglés). Fabiano comenzó su trayectoria en American Express desde el año 2006, donde adquirió experiencia en materia de gestión de riesgo, crédito y cartera. Adicionalmente, fungió como Director de Riesgos en distintas regiones del mundo como Nueva Zelanda y España. Posteriormente, fungió como Vicepresidente de Crédito para Reino Unido y España. Actualmente, Fabiano es Director de Riesgo de Crédito para American Express Bank (México).

Jatniel Johana González Viruega, es Directora del Área de gestión de riesgos en American Express, en donde tiene más de 8 años de experiencia. Antes de unirse a American Express, trabajó en empresas como BBVA e IXE. Jatniel Gonzalez estudió Administración Industrial en el Instituto Politécnico Nacional, así mismo, cursó las Maestrías de Tecnología en Liderazgo y Administración y Dirección de Empresas en la Universidad Anáhuac e Instituto Tecnológico Autónomo de Mexico respectivamente.

Angélica Prieto Marín, es graduada de la Licenciatura en Actuaría por la Universidad Nacional Autónoma de México con dos Maestrías, una en Banca Internacional por parte de la Universidad de Southampton y otra en Finanzas y Administración de Empresas por parte de la Universidad de Carleton. Angélica colaboró en el área de Administración en Publicaciones de la Escuela de Negocios Harvard. Cuenta con 27 años de experiencia en el sector financiero prestando sus servicios en Banco de México y Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Posteriormente, fue directora de PriceWaterhouseCoopers (PwC) y actualmente funge como Vice Presidenta en el área de Gestión de Riesgos de esta Institución.

Estefanía Georgina Escalante Valverde, actualmente es gerente de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) de esta Institución. Estefanía es graduada de la Licenciatura en Actuaría por la Universidad Nacional Autónoma de México, además de tener una Maestría en Ingeniería Financiera por parte de la Escuela Politécnica Federal de Lausanne (Suiza). Cuenta con 10 años de experiencia en el sector bancario, donde laboró en empresas tales como Citibanamex en el área de Riesgos y Scotiabank en la subdirección de Riesgo de Liquidez y Mercado.



American Express Bank (México), S.A. Institución de Banca Múltiple

II. El monto total que representan en conjunto las compensaciones y prestaciones que percibieron de American Express Bank (México), S.A. Durante el ejercicio del 2018, las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios ascienden a \$19, 228,592 pesos.

III. El tipo de compensaciones y prestaciones que en conjunto reciben de American Express Bank (México), S.A. las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios son:

- A. Sueldo base.
- B. Prestaciones en efectivo garantizadas:
 - Aguinaldo.
 - Prestaciones sobre aguinaldo.
 - Prima vacacional.
 - Bono de ahorro.
 - Vales de despensa.
 - Vales restaurante.
- C. Prestaciones en efectivo no garantizadas:
 - Incentivos/Comisiones (Acorde a las metas establecidas para cada una de las líneas de negocio y es exclusivo para empleados que tienen relación directa con el cliente).
 - Bono por desempeño (Acorde al desempeño individual del empleado)

En adición se consideran beneficios como Seguro de Gastos Médicos Mayores y Menores, Seguro de Vida y Plan de Pensiones.

Los ejecutivos pueden participar en planes de acciones (Acorde a su nivel, desempeño y al plan para retener y desarrollar talento en la empresa), los cuales, son asignados por un comité corporativo. La asignación de acciones se efectúa cada año y el pago de los dividendos es realizado de manera trimestral.

También reciben como herramienta de trabajo un automóvil acorde al nivel organizacional y a la política vigente.

El importe total previsto o acumulado por American Express Bank (México), S.A. para planes de pensiones, retiro o similares, para las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios asciende a \$2, 807, 757.93 pesos.

A la fecha, no existen modificaciones relevantes respecto a las prestaciones y compensaciones.