



## CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Nuestra Asamblea de accionistas es la encargada de decidir los integrantes del Consejo de Administración quien, a su vez, define la conformación de los Comités. Todos estos procesos se definen con base en los criterios de la Ley del Mercado de Valores, los estatutos sociales de la compañía, nuestro Código de Ética y Conducta y el Código de Mejores Prácticas emitido por el Consejo Coordinador Empresarial.

Cada uno de nuestros miembros cuenta con especialización en alguna rama del sector financiero, que va desde créditos hasta comercialización de productos de consumo o exportaciones, además de amplia experiencia empresarial y trayectoria ejecutiva.



### FRANCISCO BERRONDO LAGOS

PRESIDENTE

No funcionario

Es el actual Presidente del Consejo de Administración de la Compañía y ha sido consejero de la misma durante 24 años. Además, es consejero de Controladora Mabe, S.A. de C.V. y varias de sus filiales y subsidiarias; Coco Colima, S.A. de C.V.; Vallarta Adventures, S.A. de C.V.; Dolphin Adventures, S.A. de C.V.; Cabo Dolphin, S.A. de C.V.; y MMB Promotora, S.A. de C.V. De 1992 a 2002 ocupó el cargo de Director de Banca Patrimonial, Corporativa y Privada de Banco Internacional, S.A. (Bital); y antes de ello fue Director Financiero de Mabe, S.A. de C.V. durante 17 años. Cuenta con una maestría en economía por la Universidad de Chicago.



### JOSÉ LUIS BERRONDO ÁVALOS

CONSEJERO

No funcionario

Es consejero de la Compañía desde hace 24 años. Además, es consejero de Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. y HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple. De 1984 a 1993 ocupó el cargo de Vicepresidente de Mabe, S.A. de C.V.; y desde 2003 es Presidente y Director General de la misma. Cuenta con una maestría en dirección de empresas por el Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas ("IPADE").



### ÁNGEL FRANCISCO ROMANOS BERRONDO

CONSEJERO

Director General de Crédito Real

Es el Director General de la Compañía y ha sido consejero de la misma durante 24 años. Además, es consejero de Controladora Mabe, S.A. de C.V. De 1994 a 1996 ocupó el cargo de Gerente de Negocios Internacionales de CB Capitales, S.A.; y de 1987 a 1993 fue Gerente de Tesorería de Mabe, S.A. de C.V. Cuenta con una maestría en administración de empresas y una especialización en finanzas y estadística, ambas por la Escuela de Administración de Empresas Wharton (Wharton School of Business).



## MOISÉS RABINOVITZ OHRENSTEIN

CONSEJERO INDEPENDIENTE

No funcionario

Fue presidente del consejo de Directodo desde su fundación en el 2006. Asimismo, fue Presidente del Consejo de Grupo Kon y subsidiarias desde 1997; fue Consejero de Mundihogar desde 1988 a 2003 y Director General de 1995 a 2003, fue consejero y Director General de Electrónicos y Mueblerías Iser, de 1982 a 1995. Es Licenciado en Administración de Empresas.



## ISER RABINOVITZ STERN

CONSEJERO INDEPENDIENTE

No funcionario

Fue Director General de Directodo desde su fundación en 2006. Asimismo, fue Director General de Grupo Kon y subsidiarias desde 2007. Es consejero en Inmobiliaria Meor; realizó sus estudios de Licenciado en Administración de Empresas en el Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey.



## JOSÉ EDUARDO ESTEVE RECOLONS

CONSEJERO INDEPENDIENTE

No funcionario

Es consejero de la Compañía desde hace 11 años. Además, desde 2005 es Director General de Comercial del Bosque, S.A. de C.V. y también es consejero de Controladora Mabe, S.A. de C.V. y Agrofinanzas. De 2002 a 2005 ocupó el cargo de Director de Servicios Financieros Personales de HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple; y de 1994 a 2002 fue Director de Banca Comercial de Banco Internacional, S.A., Institución de Banca Múltiple (Bital). Cuenta con una maestría en administración de empresas por la Universidad Metodista del Sur (Southern Methodist University).



## ENRIQUE ALEJANDRO CASTILLO BADÍA

CONSEJERO INDEPENDIENTE

No funcionario

Cuenta con más de 13 años de experiencia en la industria de capital privado. Al día de hoy, Enrique Castillo ocupa el puesto del Director General de H.I.G. Capital en México. Asimismo, fue Socio Director en Nexus Capital en donde dirigió inversiones en los sectores de salud, servicios financieros, comercio, educación y bienes raíces. También fue fundador de Ictus Capital, una empresa boutique de capital privado y asesoría financiera. Enrique Castillo ha fungido como miembro del Consejo de varias compañías incluyendo Olab Diagnósticos Médicos, Harmon Hall y Modatelas, también fue miembro del Comité de Inversiones del Fondo de Vivienda del Infonavit. Enrique cuenta con un MBA del INSEAD y es Ingeniero Industrial graduado con honores por la Universidad Iberoamericana en la Ciudad de México.



## GILBERT SONNERY GARREAU-DOMBASLE

CONSEJERO INDEPENDIENTE.

No funcionario

Es miembro del Consejo de Administración de JB Martin Company, Inc., en los Estados Unidos de América y del Consejo de Edoardos Martin, S.A.B. de C.V. en México. Ha sido Director General de la filial JB Martin del Grupo, también ocupó la posición de Presidente del Consejo y Director General de JB Martin, Limited en Canadá; así como consejero de la sociedad MRM Holding, S.A. en Francia. Cuenta con estudios universitarios en Administración de Empresas en los Estados Unidos de América, así como estudios universitarios de Ingeniería Textil en Francia. Concluyó el Programa de Alta Dirección (AD-2) en el Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresa (IPADE).



## ALLAN CHEREM MIZRAHI

CONSEJERO

No funcionario

Es Fundador, Director General y Miembro del Consejo de Administración de H Financieros y CEGE Capital. Obtuvo el grado de Lic. en Arquitectura por la Universidad Anáhuac del Norte y un MBA en Babson College con especialización en Emprendedores. Ha trabajado en el sector de manufactura, de bienes raíces y en el sector financiero tanto en México como en el extranjero. En 2008 fundó Dinero Mágico que fue vendida en 2012 a una empresa que cotiza en Bolsa en el extranjero. Participa con diversas instituciones de asistencia para promover el bienestar de los más desprotegidos.



## GERARDO CIUK DÍAZ

CONSEJERO

No funcionario

Es Licenciado en Administración de Empresas de la Universidad Anáhuac. De 1998 a 2000 fue Director General y miembro del Consejo de Administración de Mexicana de Autobuses. Fue Presidente del Consejo de Administración de Grupo Ámbar en los años 2000 a 2004. Además, fue Presidente del Consejo de Administración y Director General de Grupo Mexicano en Apoyo a la Economía Familiar desde el año 2000 hasta el año 2010. De 2010 a la fecha ocupa el cargo de Presidente del Consejo de Administración de Gear Alimentos, además desde 2014 es Director General y miembro del Consejo de Administración de Cr - Fact.



## JUAN PABLO ZORRILLA SAAVEDRA

CONSEJERO

No funcionario

Fundador y actual director general de Resuelve. Juan Pablo se ha desempeñado en diversos puestos; fue consejero editorial de Grupo Reforma, profesor en la IBERO en impulso a emprendedores, asociado de Barclays Capital y Senior Manager de Prudential Financial. Juan Pablo es egresado de la IBERO y cuenta con un MBA por la Universidad de Stanford.



## RAÚL ALBERTO FARIÁS REYES

CONSEJERO INDEPENDIENTE

No funcionario

Abogado con amplia experiencia en el sector financiero y microfinanciero tanto nacional como extranjero. Su práctica consiste en Operaciones Bancarias y de Financiamiento, así como en Fusiones y Adquisiciones de entidades financieras. Raúl constantemente asesora a entidades financieras y clientes corporativos nacionales e internacionales en sus operaciones incluyendo a Citibank, Bank of Tokyo, Banamex, Goldman Sachs, Jefferies y Deutsche Bank, entre muchos otros. Trabajó en las oficinas de México y Nueva York de Jones Day, un prestigiado despacho de abogados a nivel internacional, como miembro clave de su práctica latinoamericana. Raúl obtuvo el título de abogado por parte la Escuela Libre de Derecho, cuenta con una maestría en servicios financieros y corporativos (National University of Singapore) y una segunda maestría en derecho (New York University).