

SEGUROS MONTERREY NEW YORK LIFE, S. A. DE C. V. Y SUBSIDIARIAS
INFORME DE NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 Al 31 de diciembre de 2014, de acuerdo con los Capítulos 14.3 y 14.4 de la Circular Única de Seguros emitida por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas el 8 de noviembre de 2010 y publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de diciembre del mismo año.

APARTADO 2

I. Notas de Revelación de Información Adicional a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2014. (Cifras en miles de pesos)

Nota de revelación 2. "Políticas de administración y gobierno corporativo". Disposición 14.3.4

I. Monto del capital social de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias.

Anexo 14.3.4 Monto del capital social de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias

Fecha del ejercicio	Capital inicial	Capital suscrito	Capital no suscrito	Capital pagado
Inicial al 01/01/2014	1,731,504	1,731,504	0	1,731,504
Aumentos	1	1	0	1
Disminuciones	0	0	0	0
Final al 31/12/2014	1,731,505	1,731,505	0	1,731,505

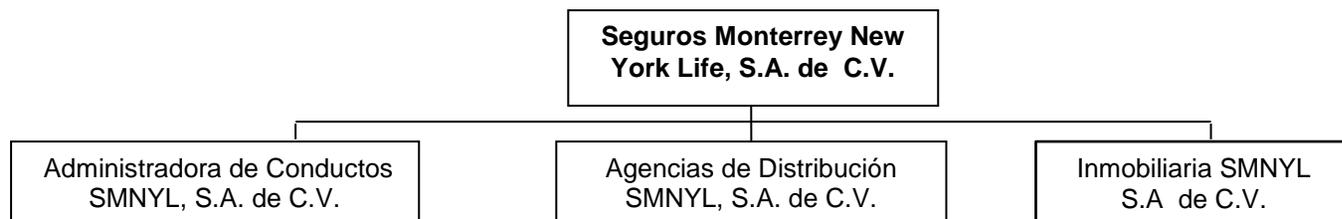
Pago de dividendos:

En 2014, Administradora de Conductos y Agencias de Distribución pagaron dividendos por un importe de \$17,731, teniendo un efecto en el Estado Financiero Consolidado por \$175 por el interés minoritario.

Aumentos o Disminuciones de Capital.-

La Institución y sus Subsidiarias efectuaron aumentos de capital social durante 2014.

II. Esquema de integración del grupo económico:



1. Seguros Monterrey New York Life, S. A. de C. V. es una compañía filial de New York Life Enterprises, LLC y su actividad es practicar el seguro y reaseguro en las operaciones de a) Vida y b) Accidentes y Enfermedades, en los ramos de Accidentes Personales y Gastos Médicos.
2. Administradora de Conductos SMNYL, S.A. de C.V. fue constituida el 22 de febrero de 2008 es subsidiaria de Seguros Monterrey New York Life S.A. de C.V. (con una participación accionaria del 99%) y su principal actividad es la prestación exclusiva a Seguros Monterrey New York Life, S.A. de C.V. de servicios administrativos relacionados con Agentes de Seguros que se encuentren en capacitación y cuenten con la autorización provisional emitida por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas para que, por única vez y por

un plazo máximo de dieciocho meses, actúen como agentes en términos del Artículo 20 del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas.

3. Agencias de Distribución SMNYL, S.A. de C.V. fue constituida el 25 de noviembre del 2009 es subsidiaria de Seguros Monterrey New York Life, S.A. de C.V. (con una participación accionaria del 99%) e inicio operaciones en mayo de 2010, y su objeto principal es la prestación de servicios de reclutamiento, selección, asesoría, apoyo técnico, administración de cartera, promoción y en general cualquier servicio administrativo relacionado con las personas físicas que actúen de manera independiente como Agentes de Seguros y/o de Fianzas. En diciembre de 2009, se registró el capital social de la empresa por \$100,000 (Cien mil pesos 00/100 M.N.).
4. Inmobiliaria SMNYL, S.A. de C.V. fue constituida el 1 de octubre de 2014 es subsidiaria de Seguros Monterrey New York Life, S.A. de C.V. con una participación accionaria del 99% y Agencias de Distribución con una participación accionaria del 1%; y su objeto principal es la adquisición, arrendamiento, administración, aprovechamiento, explotación, enajenación y uso de inmuebles, así como la ejecución de obras de adaptación, conservación, construcción, demolición, mantenimiento y modificación que sobre éstos se realicen. El día 30 de diciembre de 2014 se registró el capital social de la empresa por \$100,000 (cien mil pesos 00/100 M.N.).

Esta compañía iniciará operaciones en 2015.

III. Marco normativo interno en materia de gobierno corporativo:

La Asamblea de Accionistas es el órgano supremo de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias. La dirección y administración de las mismas se encuentran confiadas a un Consejo de Administración integrado de conformidad con lo dispuesto en sus estatutos sociales y la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

Conforme a los estatutos sociales de la Institución, el Consejo de Administración tiene las obligaciones indelegables a que se refiere el Artículo 29 Bis de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, incluyendo la designación de comités de carácter consultivo, con objeto de auxiliar al propio Consejo en materia de inversiones, administración integral de riesgos y reaseguro.

Seguros Monterrey New York Life cuenta con un Contralor Normativo designado por el Consejo de Administración, órgano al cual reporta, de conformidad con las disposiciones legales aplicables, el programa de las actividades del Contralor Normativo se somete anualmente para aprobación del Consejo en su primera sesión del año, presentándose igualmente a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas en forma anual el informe correspondiente de dichas actividades.

IV. Integrantes del Consejo de Administración y de los Comités de Carácter Obligatorio según el Art. 29 Bis de la LGISMS:

A continuación se detallan los nombres de los miembros propietarios y suplentes del Consejo de Administración de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias incluyendo su perfil profesional, así como los nombres y cargos de los miembros de los Comités de carácter obligatorio de la Institución a los que se refiere el artículo 29 Bis de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

Integrantes del Consejo de Administración de Seguros Monterrey New York Life

CONSEJEROS PROPIETARIOS	PERFIL PROFESIONAL	CONSEJEROS SUPLENTE	PERFIL PROFESIONAL
CHRISTOPHER BLUNT	Presidente de Insurance Group New York Life Enterprises de enero 2012 a la fecha.	THOMAS F. ENGLISH	Director Jurídico de New York Life Enterprises de 2007 a la fecha.
WILLIAM CARLIN BEATY WHITTAKER Independiente	Asesor de New York Life Enterprises de junio 2011 a la fecha.	ANNA MARIA BANASZEK	Vicepresidenta Senior y Directora del Departamento de Gestión de Patrimonio de New York Life.
LUIS FERNANDO VELASCO	Asesor independiente en	MARIO	Asesor y Consejero

RODRÍGUEZ Independiente	temas de Finanzas Corporativas de septiembre 2005 a la fecha.	SANMIGUELGARZA Independiente	Independiente. Se ha desempeñado como Director General de American Express.
GUILLERMO ACEDO ROMERO RIVERA Independiente	Asesor y Consejero Independiente. Se ha desempeñado como Director General de Banregio Citigroup.	AGUSTÍN BERDEJA PRIETO Independiente	Abogado y Socio de Berdeja y Asociados, S.C. de 1987 a la fecha.
VÍCTOR ADRIÁN FELDMANN GONZÁLEZ	Director Ejecutivo de Líneas Personales de Seguros Monterrey New York Life de 2008 a la fecha.	ALFONSO ANTONIO CASTRO TOLEDO Independiente	Asesor y Consejero Independiente. Se ha desempeñado como Director General de Banco del Atlántico, Seguros Olmeca y GEO New York Life.
MARÍA TORRES FALDUTI	Vicepresidenta Actuarial de New York Life desde 2011.	MARÍA GUADALUPE ISABEL HUERTA SÁNCHEZ	Directora Ejecutiva de Finanzas de Seguros Monterrey New York Life.
		ALEJANDRO DAVID ELIZONDO GONZÁLEZ	Director Ejecutivo de Inversiones de Seguros Monterrey New York Life.

Integrantes del Consejo de Administración de Administradora de Conductos SMNYL (ADCON)

CONSEJEROS PROPIETARIOS	PERFIL PROFESIONAL
Víctor Adrián Feldmann González Presidente	Director Ejecutivo de Líneas Personales de Seguros Monterrey New York Life de 2008 a la fecha.
José Eliseo Camarena Gómez	Director Ejecutivo de Agencia de Seguros Monterrey New York Life.
Amparo Patricia Mañón Senado	Directora de Recursos Humanos de Seguros Monterrey New York Life.
María Guadalupe Isabel Huerta Sánchez	Directora Ejecutiva de Finanzas de Seguros Monterrey New York Life.
José Adrián González Villarreal Secretario	Director Jurídico de Seguros Monterrey New York Life.

Integrantes del Consejo de Administración de Agencias de Distribución SMNYL (ADIS)

CONSEJEROS PROPIETARIOS	PERFIL PROFESIONAL
José Eliseo Camarena Gómez Presidente	Director Ejecutivo de Agencia de Seguros Monterrey New York Life.
Víctor Adrián Feldmann González	Director Ejecutivo de Líneas Personales de Seguros Monterrey New York Life de 2008 a la fecha.
Amparo Patricia Mañón Senado	Directora de Recursos Humanos de Seguros Monterrey New York Life.
María Guadalupe Isabel Huerta Sánchez	Directora Ejecutiva de Finanzas de Seguros Monterrey New York Life.
José Adrián González Villarreal Secretario	Director Jurídico de Seguros Monterrey New York Life de julio 2000 a la fecha.

Integrantes del Consejo de Administración de Inmobiliaria SMNYL

CONSEJEROS PROPIETARIOS	PERFIL PROFESIONAL
David Alejandro Elizondo González Presidente	Director Ejecutivo de Inversiones de Seguros Monterrey New York Life
María Guadalupe Isabel Huerta Sánchez	Directora Ejecutiva de Finanzas de Seguros Monterrey New York Life
Francisco Javier López García	Director de Administración Financiera de Seguros Monterrey New York Life
Jorge Alberto Martínez Chávez Martínez	Subdirector de Inversiones Inmobiliarias de Seguros Monterrey New York Life
José Adrián González Villarreal Secretario (no miembro)	Director Jurídico de Seguros Monterrey New York Life de julio 2000 a la fecha.

Integrantes de los Comités de Carácter Obligatorio según Art. 29 Bis de la LGISMS para Seguros Monterrey New York Life.

Comité de Inversiones *	
Stanley Tai	Presidente
Eric Hoffmann	
María Guadalupe Isabel Huerta Sánchez	
Alejandro David Elizondo González	
Jorge Alberto Martínez Chávez Martínez	
Diego Hernández Rangel	

José Elio Saldivar Rodríguez Mauricio Talamantes Gutiérrez	Secretario
---	-------------------

Comité de Reaseguro *	
María Guadalupe Isabel Huerta Sánchez Presidenta	Beatriz Lobato Ramírez
Lorenzo Gabriel Llanos Pérez Secretario	Verónica Romero García
Diego Hernández Rangel	Alejandro Jacob Mares Hernández
Diana Noemí Wright Rebolledo	Juan Germán Saldaña Ríos

Comité de Comunicación y Control *	
Diana Noemí Wright Rebolledo	Presidenta
Adriana Meixueiro Herrera	Secretario y Oficial de Cumplimiento
Eduardo Salim Cabrera	
Federico Alfonso Toro Bala	
Francisco Javier López García	
Gustavo Adolfo Alighieri Moreno	
Beatriz Lobato Ramírez	
María del Rosario Pilar Morán Andrade	
Luis Ignacio Ochoa Hernández	

Comité de Riesgos *	
María Gudalupe Isabel Huerta Sánchez	Presidenta
Diana Noemí Wright Rebolledo	Secretario y Responsable del Área para la Administración Integral de Riesgos.
Alejandro David Elizondo González	
José Adrián González Villarreal	
Nicholas E. Pasyanos	
Héctor Mariano Muciño Torres	

* El Contralor Normativo deberá ser convocado a las sesiones de estos Comités, participando con derecho de voz pero sin voto.

V. Estructura organizacional y operacional de Seguros Monterrey New York Life

NOMBRE	PUESTO
Gary Raymond Bennett	Director General
María Guadalupe Isabel Huerta Sánchez	Directora Ejecutiva de Finanzas
José Eliseo Camarena Gómez	Director Ejecutivo de Agencia
Víctor Adrián Feldmann González	Director Ejecutivo de Líneas Personales
Carlos Gustavo Cantú Durán	Director Ejecutivo de Operación y Asuntos Corporativos
Alejandro David Elizondo González	Director Ejecutivo de Inversiones
Diana Noemí Wright Rebolledo	Directora Ejecutiva de Operaciones
Didier Emmanuel Leopold Serrano Trouillot	Director de Canales Alternos
José Luis Gutiérrez Saucedo	Director de Auditoría
Carlos Fernando Gámez Carrillo	Director de Control Interno
Amparo Patricia Mañón Senado	Directora de Recursos Humanos
Alejandro Jacob Mares Hernández	Director de Administración de Riesgos
Francisco Javier López García	Director de Administración Financiera
Diego Hernández Rangel	Director de Actuaría
José Adrián González Villarreal	Director Jurídico
Martín Ruíz	Director de Tecnología de la Información
Eduardo Salim Cabrera	Director de Relaciones con Gobierno
Francisco Javier Paredes González	Director Comercial Norte
Juan Martín Mata Vásquez	Director Comercial Occidente
Luis Roberto Zamora Tamez	Director Comercial México
Federico Alonso Toro Bala	Director de Estrategia de Ventas

VI. Monto total que representaron las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo que percibieron los principales funcionarios.

Los Consejeros Independientes de Seguros Monterrey New York Life, recibieron honorarios por el desempeño de sus cargos durante los Consejos de Administración celebrados en los meses de febrero, abril, julio y octubre de 2014, por la cantidad de \$30 netos por cada sesión celebrada, los demás Consejeros de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias renunciaron a su derecho de percibir honorarios en virtud de que sus cargos los desempeñan como parte de los servicios por los cuales ya perciben una remuneración.

El monto total de compensaciones que percibieron de la Institución y sus Subsidiarias en el año 2014 las personas que integran el Consejo de Administración y los principales funcionarios fue de \$80,106.

El monto total correspondiente al importe acumulado para los planes de pensiones, retiro o similares para los directivos y principales funcionarios de la Institución, al cierre del ejercicio 2014 es de \$10,811.

La Institución y sus Subsidiarias no tienen ningún plan de pensiones, retiro o similares para las personas integrantes del Consejo de Administración.

VII. Descripción del tipo de compensaciones y prestaciones que percibieron los principales funcionarios.

Las compensaciones y prestaciones mencionadas en el punto anterior corresponden a sueldo base, aguinaldo, prima vacacional, fondo de ahorro, vales de despensa, seguro de vida, seguro de Gastos Médicos Mayores, bono de desempeño, bono de largo plazo y bono de automóvil.

VIII. La Institución y sus Subsidiarias no cuentan con nexos patrimoniales o alianzas estratégicas con otras entidades.