

**INFORME DE NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS DE SEGUROS  
MONTERREY NEW YORK LIFE, S. A. DE C. V. Y SUBSIDIARIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015**  
De acuerdo con la Circular Única de Seguros y Fianzas, emitida por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 19 de Diciembre del 2014,  
Disposiciones Transitorias Primera, Segunda, Tercera y Décima Segunda y Anexos Transitorios 8 y 13

**APARTADO 2**

**I. Notas de Revelación de Información Adicional a los Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2015. (Cifras en miles de pesos)**

**Nota de revelación 2. “Políticas de administración, normas y prácticas de gobierno corporativo”. Disposición A8.1.1.4**

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

**Anexo A8.1.1.4**

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

<b>Fecha del ejercicio</b>	<b>Capital inicial</b>	<b>Capital suscrito</b>	<b>Capital no suscrito</b>	<b>Capital pagado</b>
Inicial al 01/01/2015	1,731,505	1,731,505		1,731,505
Aumentos				
Disminuciones	3	3		3
Final al 31/12/2015	1,731,502	1,731,502		1,731,502

**Pago de dividendos:**

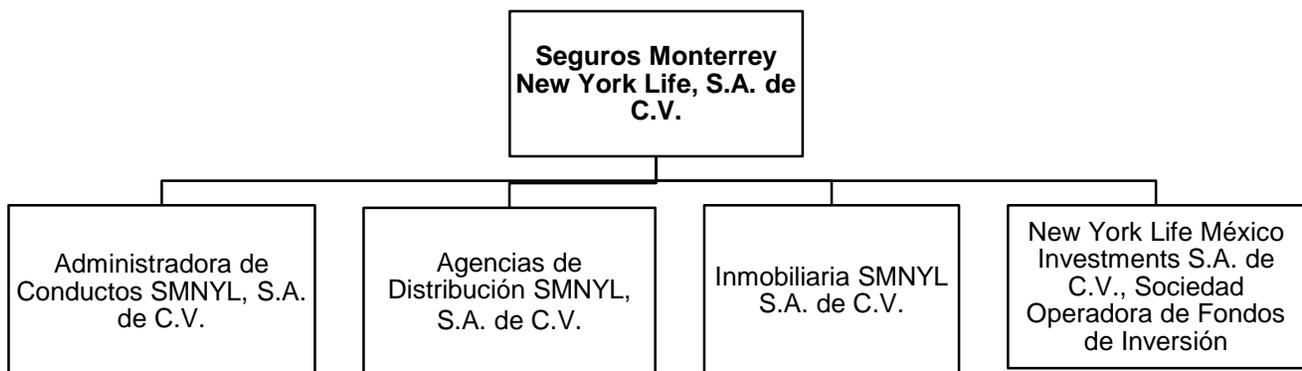
En 2015, Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias no pagaron dividendos.

**Aumentos o Disminuciones de Capital.-**

La Institución y sus Subsidiarias efectuaron aumentos de capital social durante 2015.

**II. Esquema de integración del grupo económico:**

1. Seguros Monterrey New York Life, S. A. de C. V. ("SMNYL") es una compañía filial de New York Life Enterprises, LLC (con una participación accionaria del 99.98%) y NYL Worldwide Capital Investments, LLC (con una participación accionaria del 0.02%) 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. ("ADCON") 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 Agencias de Distribución SMNYL, S.A. de C.V. (con una participación accionaria del 1%) 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. ("ADIS") 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%) y Administradora de Conductos SMNYL, S.A. de C.V. (con una participación accionaria del 1%) 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. ("Inmobiliaria") 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 SMNYL, S.A. de C.V. (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 no ha tenido operaciones desde su constitución a la fecha.
5. New York Life México Investments, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión ("SOFI"), fue constituida el 19 de junio de 2015, es subsidiaria de Seguros Monterrey New York Life, S. A. de C. V. (con una participación accionaria del 99.999999%) y New York Life Enterprises, LLC (con una participación accionaria del 0.000001%); y su objeto principal es la prestación de servicios de administración de activos, distribución, valuación, promoción y adquisición de las acciones que emitan los fondos de inversión, contabilidad, depósito y custodia, la gestión de la emisión de valores, para el cumplimiento del objeto, la prestación de servicios de manejo de carteras de fondos de inversión y de terceros, actuar como fiduciaria, prestar servicios administrativos y realizar actividades que sean conexas o complementarias, así como la prestación de servicios que auxilien a los intermediarios financieros en la celebración de sus operaciones en términos de la Ley de Fondos de Inversión. En diciembre de 2015, esta Compañía solicitó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV") la revocación del permiso otorgado para su constitución. Esta Compañía no ha tenido operaciones desde su constitución a la fecha.



### **Operaciones con partes relacionadas**

De acuerdo con la disposición 12.2. de la CUSF, antes de que la Compañía celebre cualquier operación nueva con partes relacionadas o con las que tengan algún vínculo de negocio, debe ser aprobada por el Consejo de Administración.

En caso de que la operación sea de importancia relativa, se realiza un estudio de precios de transferencia para verificar que está a precio de mercado.

Dicho estudio deberá ser entregado al Comité de Auditoría y al Consejo de Administración para su revisión y aprobación. La Compañía debe entregar a la CNSF un informe anual de las operaciones.

En 2015, la Compañía y sus Subsidiarias no celebraron operaciones con partes relacionadas o con las que tengan algún vínculo de negocio.

### **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 de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

Conforme a los estatutos sociales de la Institución, el Consejo de Administración tiene las obligaciones indelegables a que se refiere el Artículo 70 de la Ley Instituciones de Seguros y de Fianzas, incluyendo la constitución de comités de carácter consultivo, con objeto de auxiliar al propio Consejo en materia de auditoría, inversiones y reaseguro, los anteriores son con carácter obligatorio; asimismo, podrá constituir comités adicionales de carácter consultivo para auxiliar al Consejo de Administración en el diseño, operación, vigilancia y evaluación de las políticas y estrategias de los aspectos que integren el sistema de gobierno corporativo.

Los órganos, áreas y funciones que componen la estructura del sistema de gobierno corporativo de Seguros Monterrey New York Life son:

- Asamblea de Accionistas
- Consejo de Administración
- Dirección General
- Dirección de Control Interno
- Dirección de Auditoría Interna
- Dirección de Administración Integral de Riesgos
- Dirección Actuarial
- Comités Consultivos (obligatorios y adicionales)
- Contratación de Servicios con Terceros

**IV.** A continuación se presentan los nombres de los miembros propietarios y suplentes del Consejo de Administración de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias, detallando quienes fungen como consejeros independientes, e incluyendo su perfil profesional, experiencia laboral, así como los nombres y cargos de los miembros de los Comités de carácter obligatorio de la Institución y sus Subsidiarias a los que se refieren los artículos 70, 72 y 248 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y el Anexo Transitorio 8 de la Circular única de Seguros y Fianzas (“CUSF”), disposición A8.1.1.4.

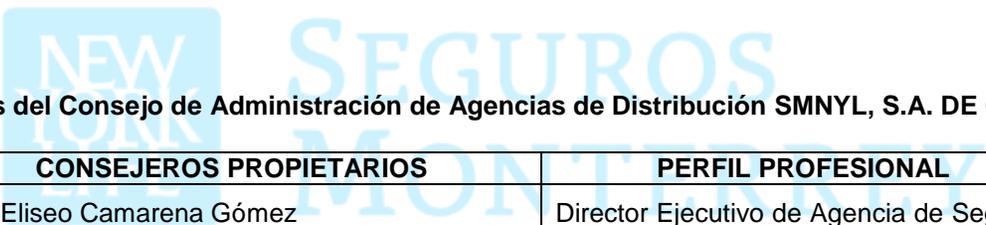
**Integrantes del Consejo de Administración de Seguros Monterrey New York Life, S.A. de C.V. (SMNYL)**

<b>CONSEJEROS PROPIETARIOS</b>	<b>PERFIL PROFESIONAL</b>	<b>CONSEJEROS SUPLENTE</b>	<b>PERFIL PROFESIONAL</b>
GARY RAYMOND BENNETT	Director General de Seguros Monterrey New York Life del 1° de enero de 2015 a la fecha.	THOMAS F. ENGLISH	Director Jurídico de New York Life Enterprises de 2007 a la fecha.
CHRISTOPHER BLUNT	Presidente de Insurance Group New York Life Enterprises de enero 2012 a la fecha.	DAVID CRUZ	Director Administrativo de New York Life, de junio de 2015 a la fecha.
AGUSTÍN BERDEJA PRIETO <b>Independiente</b>	Abogado y Socio de Berdeja y Asociados, S.C. de 1987 a la fecha.	MARIO SANMIGUELGARZA (renunció durante 2015, se está buscando reemplazo para proponer a la Asamblea de Accionistas)	Asesor y Consejero Independiente. Se ha desempeñado como Director General de American Express.
LUIS FERNANDO VELASCO RODRÍGUEZ <b>Independiente</b>	Asesor independiente en temas de Finanzas Corporativas de septiembre 2005 a la fecha.	WILLIAM CARLIN BEATY WHITTAKER Independiente	Asesor de New York Life Enterprises de junio 2011 a la fecha.
GUILLERMO ACEDO ROMERO RIVERA <b>Independiente</b>	Asesor y Consejero Independiente. Se ha desempeñado como Director General de Banregio Citigroup.	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.
VÍCTOR ADRIÁN FELDMANN GONZÁLEZ	Director Ejecutivo de Canales de Distribución de Seguros Monterrey New York Life de 2008 a la fecha.	MARÍA GUADALUPE ISABEL HUERTA SÁNCHEZ	Directora Ejecutiva de Finanzas de Seguros Monterrey New York Life.
MARÍA TORRES FALDUTI (renunció en 2015, se está buscando reemplazo para proponer a la Asamblea de Accionistas)	Vicepresidenta Actuarial de New York Life desde 2011.	ALEJANDRO DAVID ELIZONDO GONZÁLEZ	Director Ejecutivo de Inversiones de Seguros Monterrey New York Life.

**NOTA:** El Sr. José Manuel Canal Hernando es Comisario del Consejo sin ser miembro de éste; y el Lic. José Adrián González Villarreal es Secretario del Consejo sin ser miembro del mismo.

**Integrantes del Consejo de Administración de Administradora de Conductos SMNYL, S.A. DE C.V. (ADCON)**

<b>CONSEJEROS PROPIETARIOS</b>	<b>PERFIL PROFESIONAL</b>
Víctor Adrián Feldmann González <b>Presidente</b>	Director Ejecutivo de Canales de Distribución de Seguros Monterrey New York Life de 2008 a la fecha.
José Eliseo Camarena Gómez (renunció en 2015, se está buscando reemplazo para proponerlo a la Asamblea de Accionistas) Amparo Patricia Mañón Senado	Director Ejecutivo de Agencia de Seguros Monterrey New York Life.  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 <b>Secretario</b>	Director Jurídico de Seguros Monterrey New York Life.



**Integrantes del Consejo de Administración de Agencias de Distribución SMNYL, S.A. DE C.V. (ADIS)**

<b>CONSEJEROS PROPIETARIOS</b>	<b>PERFIL PROFESIONAL</b>
José Eliseo Camarena Gómez <b>Presidente</b> (renunció en 2015, se está buscando reemplazo para proponerlo a la Asamblea de Accionistas)	Director Ejecutivo de Agencia de Seguros Monterrey New York Life.
Víctor Adrián Feldmann González	Director Ejecutivo de Canales de Distribución 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 <b>Secretario</b>	Director Jurídico de Seguros Monterrey New York Life de julio 2000 a la fecha.

**Integrantes del Consejo de Administración de Inmobiliaria SMNYL, S.A. de C.V. (INMOBILIARIA)**

<b>CONSEJEROS PROPIETARIOS</b>	<b>PERFIL PROFESIONAL</b>
David Alejandro Elizondo González <b>Presidente</b>	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 <b>Secretario (no miembro)</b>	Director Jurídico de Seguros Monterrey New York Life de julio 2000 a la fecha.

**Integrantes del Consejo de Administración de New York Life México Investments, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (SOFI)**

<b>CONSEJEROS PROPIETARIOS</b>	<b>PERFIL PROFESIONAL</b>	<b>CONSEJEROS SUPLENTE</b>	<b>PERFIL PROFESIONAL</b>
CHRISTOPHER O. BLUNT	Presidente de Insurance Group New York Life Enterprises de enero 2012 a la fecha.		
WILLIAM CARLIN BEATY WHITTAKER <b>Independiente</b>	Asesor de New York Life Enterprises de junio 2011 a la fecha.	MARIO SANMIGUEL GARZA Independiente (renunció durante 2015 se está buscando reemplazo para proponerlo a la Asamblea de Accionistas)	Asesor y Consejero Independiente. Se ha desempeñado como Director General de American Express.
LUIS FERNANDO VELASCO RODRÍGUEZ <b>Independiente</b>	Asesor independiente en temas de Finanzas Corporativas de septiembre 2005 a la fecha.	AGUSTÍN BERDEJA PRIETO Independiente	Abogado y Socio de Berdeja y Asociados, S.C. de 1987 a la fecha.
GUILLERMO ACEDO ROMERO RIVERA <b>Independiente</b>	Asesor y Consejero Independiente. Se ha desempeñado como Director General de Banregio Citigroup.	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.
VÍCTOR ADRIÁN FELDMANN GONZÁLEZ	Director Ejecutivo de Canales de Distribución de Seguros Monterrey New York Life de 2008 a la fecha.	MARÍA GUADALUPE ISABEL HUERTA SÁNCHEZ	Directora Ejecutiva de Finanzas de Seguros Monterrey New York Life.
MARÍA TORRES FALDUTI (renunció en 2015 se está buscando reemplazo para proponerlo a la Asamblea de Accionistas)	Vicepresidenta Actuarial de New York Life desde 2011.	ALEJANDRO DAVID ELIZONDO GONZÁLEZ	Director Ejecutivo de Inversiones de Seguros Monterrey New York Life.

**Integrantes de los Comités de Carácter Obligatorio según Arts. 70,72 y 248  
de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas para Seguros Monterrey New York Life**

<b>Comité de Auditoría</b>	
Luis Fernando Velasco Rodríguez	<u>Presidente</u>
Christopher O. Blunt William Carlin Beaty Whittaker Agustín Berdeja Prieto	
José Manuel Canal Hernando	<u>Comisario</u> (No miembro)
José Adrián González Villarreal	<u>Secretario</u> (No miembro)

<b>Comité de Inversiones</b>	
Stanley Tai	<b>Presidente</b>
Eric Hoffmann	
Gary Raymond Bennett	
Alfonso Antonio Castro Toledo	
María Guadalupe Isabel Huerta Sánchez	
Alejandro David Elizondo González	
Jorge Alberto Martínez Chávez Martínez	
Diego Hernández Rangel	
José Elio Saldivar Rodríguez	
Mauricio Talamantes Gutiérrez	<b>Secretario</b>

<b>Comité de Reaseguro</b>	
Gary Raymond Bennett <b>Presidente</b>	María Guadalupe Isabel Huerta Sánchez
Juan German Saldaña Ríos <b>Secretario</b>	Alfredo Rodríguez Solís
Diego Hernández Rangel	Raúl Tlaseca Olguín
Lorenzo Gabriel Llanos Pérez	Beatriz Lobato Ramírez
	Omar Gustavo Anguiano García
	Alejandro David Elizondo González

<b>Comité de Comunicación y Control</b>	
Diana Noemí Wright Rebolledo	<b>Presidenta</b>
Marcela Crespo Uribe	<b>Secretario y Oficial de Cumplimiento</b>
Mónica Graciela Contreras Martínez	
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	
Carla Bernardette Quijano Cantú	
Adriana Meixueiro Herrera	

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

<b>NOMBRE</b>	<b>PUESTO</b>
Gary Raymond Bennett	Director General
María Guadalupe Isabel Huerta Sánchez	Directora Ejecutiva de Finanzas
José Eliseo Camarena Gómez	Director Ejecutivo de Agencia (hasta el 31 de diciembre de 2015)
Víctor Adrián Feldmann González	Director Ejecutivo de Canales de Distribución
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
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
Francisco Javier Paredes Gonzalez	Director de Beneficios
Luis Roberto Zamora Tamez	Director Comercial México
Juan Martín Mata Vásquez	Director Comercial Occidente
Federico Alfonso Toro Bala	Director de Estrategia de Ventas
Mónica Graciela Contreras Martinez	Directora de Mercadotecnia

**VI. Monto total que representaron, en conjunto, las compensaciones y prestaciones de cualquier tipo que percibieron de Seguros Monterrey New York Life en el último ejercicio las personas que integran el Consejo de Administración o Directivo y 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 enero, febrero, marzo (24 y 25), abril, julio, octubre y diciembre de 2015, por la cantidad de \$52 netos por cada sesión a la que asistieron. Los demás Consejeros que son empleados 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 que representaron, en su conjunto, de compensaciones y prestaciones de cualquier tipo que percibieron de la Institución y sus Subsidiarias en el año 2015, los Consejeros Independientes del Consejo de Administración, fue de \$4,291 pesos netos.

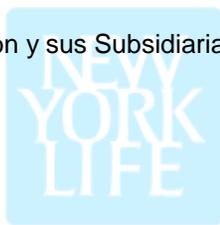
El monto total correspondiente al importe acumulado para los planes de pensiones, retiro o similares para los directivos y principales funcionarios de la Institución, al cierre del ejercicio 2015 es de \$11,408.

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.**



SEGUROS  
MONTERREY