



Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera de Seguros Monterrey New York Life, S.A. de C.V. y Subsidiarias al 31 de diciembre de 2023

Reporte emitido en cumplimiento con los artículos 307 y 308 de las Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (LISF) y el Capítulo 24.2 de la Circular Única de Seguros y Fianzas (CUSF).



Contenido

1. RESUMEN EJECUTIVO

3

2. DESCRIPCIÓN GENERAL DEL NEGOCIO Y RESULTADOS

6

- 2.1 DEL NEGOCIO Y SU ENTORNO
- 2.2 DEL DESEMPEÑO DE LAS ACTIVIDADES DE SUSCRIPCIÓN
- 2.3 DEL DESEMPEÑO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN
- 2.4 DE LOS INGRESOS Y GASTOS DE LA OPERACIÓN

3. GOBIERNO CORPORATIVO

18

- 3.1 DEL SISTEMA DE GOBIERNO CORPORATIVO
- 3.2 DE LOS REQUISITOS DE IDONEIDAD
- 3.3 DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS
- 3.4 DE LA AUTOEVALUACIÓN DE RIESGOS Y SOLVENCIA INSTITUCIONALES (ARSI)
- 3.5 DEL SISTEMA DE CONTRALORÍA INTERNA
- 3.6 DE LA FUNCIÓN DE AUDITORÍA INTERNA
- 3.7 DE LA FUNCIÓN ACTUARIAL
- 3.8 DE LA CONTRATACIÓN DE SERVICIOS CON TERCEROS
- 3.9 OTRA INFORMACIÓN – COMITÉS CONSULTIVOS

4. PERFIL DE RIESGOS

31

- 4.1 DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO
- 4.2 DE LA CONCENTRACIÓN DEL RIESGO
- 4.3 DE LA MITIGACIÓN DEL RIESGO
- 4.4 DE LA SENSIBILIDAD AL RIESGO
- 4.5 DEL CAPITAL SOCIAL, PRIMA EN ACCIONES, UTILIDADES RETENIDAS Y DIVIDENDOS PAGADOS

5. EVALUACIÓN DE LA SOLVENCIA

38

- 5.1. DE LOS ACTIVOS
- 5.2 DE LAS RESERVAS TÉCNICAS
- 5.3 DE OTROS PASIVOS

6. GESTIÓN DE CAPITAL

43

- 6.1 DE LOS FONDOS PROPIOS ADMISIBLES
- 6.2 DE LOS REQUERIMIENTOS DE CAPITAL
- 6.3 DE LA INSUFICIENCIA DE LOS FONDOS PROPIOS ADMISIBLES PARA CUBRIR EL RCS

7. MODELO INTERNO

46



1. Resumen Ejecutivo

Seguros Monterrey New York Life, es una Institución de Seguros, filial de New York Life Insurance Company a través de New York Life Enterprises, LLC, que opera en todo el territorio mexicano, en la venta de productos de Seguros de Vida y Accidentes y Enfermedades, en los ramos de Accidentes Personales y Gastos Médicos.

Tenemos presencia en 21 estados de la República Mexicana, con 27 oficinas instaladas, 481 promotores activos y 10,465 asesores, para brindar un servicio de excelencia a las familias mexicanas.

Nuestro propósito de "Proteger mejor® sustentablemente", lo cumplimos guiados por nuestros valores de Integridad, Humanidad y Humildad, a través de la mejor fuerza de ventas y equipo de colaboradores, soportado en la más alta solidez financiera logrando la Confianza que nuestros clientes depositan en nosotros de que estaremos ahí para cumplir todas y cada una de nuestras promesas, siempre.

Estamos enfocados en seguir siendo líderes en el mercado a través de 3 pilares estratégicos



Ofrecer una carrera atractiva para agentes de largo plazo



Proveer un servicio de excelencia en los momentos de verdad, tanto para nuestros clientes como a nuestra fuerza de ventas



Contar con una oferta de valor atractiva con productos sustentables

Lo cual lograremos basados en los siguientes habilitadores:

- Tecnología y Análisis de datos
- Enfoque en la entrega de valor
- Comunicar, confiar y trabajo en equipo
- Atracción, Desarrollo y Retención de talento
- Fortaleza y Disciplina Financiera
- Gobierno Corporativo: Manejo de riesgos, Control Interno, Ética y Cumplimiento y Auditoría Interna

Por noveno año consecutivo, A.M. Best ratificó nuestra nota crediticia en Escala Nacional de "aaa.MX", con perspectiva estable, lo cual refleja la sólida fortaleza financiera de nuestro balance, así como nuestro fuerte desempeño operativo, el favorable perfil de negocios y la apropiada administración integral de riesgos. Esto confirma la razón por la cual nuestros clientes confían en el cumplimiento de nuestras promesas.



Estamos orgullosos de seguir manteniendo nuestros estándares de calidad, equidad e inclusión, diversidad y servicio, prueba de ello durante 2023, obtuvimos los siguientes reconocimientos que refuerzan el avance de la Compañía en la dirección correcta:



Aseguradora #1 en América Latina en número de agentes en la MDRT¹, contribuyendo con 51% del total de asesores de México y #6 en porcentaje de retención de miembros en el mundo.



Localmente somos reconocidos como el líder con el mayor número de mejores promotores, de acuerdo con el ranking de Aspro-gama, siendo la #1 en mentores y #36 en número de miembros.



Por tercer año consecutivo, nos mantuvimos adheridos al programa Pride Connection como Compañía que promueve la diversidad e inclusión. Obtuvimos la certificación de HRC Equidad MX: Mejores Lugares para Trabajar LGBTQ+ 100/100 puntos.



Dentro del ranking de Great Place to Work (GPTW), fuimos evaluados como la segunda mejor aseguradora en México, además de ser uno de los mejores lugares para trabajar para mujeres.



Somos reconocidos como la segunda aseguradora más ética en México de acuerdo con Amitai® y El Financiero.



Somos líder en servicio al cliente en México, de acuerdo con la Condusef, con un puntaje de 9.51 en el IDATU correspondiente a la evaluación enero-junio 2023. Durante 2023, nuestro producto Vida Mujer fue reconocido por esta misma institución, debido a su perspectiva de género.



Con la intención de proteger los datos financieros de nuestros clientes, así como todas las transacciones que se realizan dentro de la Compañía, contamos con el Certificado del estándar PCI_DSS, validando que el manejo de los datos de tarjetas de crédito y débito es seguro. Además, nuestros procesos de tesorería e inversiones cuentan con Certificado de Calidad ISO 9001.

Administramos nuestro negocio bajo un sistema de Gobierno Corporativo que opera bajo un “Modelo de tres líneas de defensa”. La primera línea de defensa se conforma de todas las áreas de negocio, la segunda línea es el área de Control Interno y Administración de Riesgos y la tercera es el área de Auditoría Interna, lo que nos permite una toma de decisiones ordenada, un mayor control y una mejor gestión de riesgos, que se mantiene sin cambios respecto al año anterior.

El entorno económico de 2023 fue menos volátil en comparación a los últimos dos años, reflejándose en un crecimiento del PIB de 3.2% en comparación con el nivel promedio de los últimos 10 años de 2.5%. La inflación anual en México fue de 4.66%, superando las expectativas de los especialistas, mientras que la Estados Unidos fue de 3.4%. La tasa objetivo de Banxico² creció a un menor ritmo que 2022, pasando de 10.5% a 11.25% al final del año. En el mediano y largo plazo las tasas se mantuvieron estables, con ligeros ajustes a la baja.

El peso mexicano se apreció 13% durante el año, colocándolo por debajo de los niveles observados en 2015, derivado principalmente por el diferencial que hay de las tasas de interés del Banco de México (Banxico) y las de la Fed, el crecimiento de las remesas y el sólido desempeño de la inversión extranjera. Este factor generó por un lado una mayor conservación de pólizas en dólares, y al mismo tiempo un menor ingreso en pesos por estas pólizas, por efectos de valuación.

¹ MDRT: Million Dollar Round Table

² Meta establecida por el Banco de México para la tasa de interés en operaciones de fondeo interbancario a un día.

En ese contexto, y derivado del compromiso de nuestros asesores para proteger mejor a más familias, en 2023 logramos emitir primas por \$38,611 con un crecimiento del 3%, sin cambios relevantes en los procesos de suscripción y manteniendo estable nuestro perfil de riesgos.

Conservamos nuestra posición en el mercado, consolidándonos como una de las primeras 6 aseguradoras a nivel nacional y la número 4 dentro del sector de Vida y Accidentes y Enfermedades, con un portafolio de productos integrado por un 68% en Seguros de Vida y 32% Seguros de Accidentes y Enfermedades.

A pesar de nuestro crecimiento en ventas y mejor conservación, nuestro resultado neto fue de \$3,372, 15% menor que 2022, derivado principalmente por la revaluación cambiaria de nuestros negocios en dólares, dada la apreciación del peso, aunque el valor del negocio se mantiene e incluso incrementó debido a la mayor colocación de negocio, así como una mejor renovación de pólizas.

En términos de solvencia, cerramos el año con un nivel de 3.08, por encima del promedio del mercado, en línea con nuestro apetito de riesgo y manteniendo el compromiso con nuestros asegurados.

En conclusión, durante 2023, en **Seguros Monterrey New York Life** hemos mantenido nuestro propósito de **Proteger Mejor®** a clientes, asesores y empleados, soportados en nuestros valores, buscando un servicio de excelencia y fortaleciendo nuestras capacidades digitales y de transformación, con un crecimiento sano y sostenible, apuntalando la solidez que durante 83 años nos ha permitido respaldar nuestro compromiso con la sociedad mexicana.





2. Descripción General del Negocio y Resultados

2.1. Del Negocio y Su Entorno

2.1.1. Situación Jurídica y Principales Accionistas

Seguros Monterrey New York Life es una sociedad anónima de capital variable con 84 años como una Compañía líder en el mercado asegurador mexicano. El 31 de enero de 1940, mediante escritura número 7, se constituyó Monterrey, Compañía de Seguros sobre la Vida, S.A. en la ciudad de Monterrey, Nuevo León. En el año 2000, la Compañía se integró a New York Life Insurance Company, una de las empresas mutualistas de seguros de vida más grande de Estados Unidos de América, con domicilio en 51 Madison Avenue, New York, New York, y así surgió Seguros Monterrey New York Life, S.A. de C.V., con domicilio fiscal en Paseo de la Reforma #342, piso 12, Colonia Juárez, C.P. 06600, Ciudad de México. New York Life Enterprises LLC posee el 99.998% de la participación de nuestro capital y New York Life Worldwide Capital LLC el 0.002%, ambas empresas están constituidas de conformidad con las Leyes de los Estados Unidos de América.

2.1.2. Nuestro Propósito

Nuestro propósito de **Proteger mejor**[®] sustentablemente, lo cumplimos guiados por nuestros valores de Integridad, Humanidad y Humildad, a través de la mejor fuerza de ventas y equipo de colaboradores, soportado en la más alta solidez financiera logrando la Confianza que nuestros clientes depositan en nosotros de que estaremos ahí para cumplir todas y cada una de nuestras promesas, siempre.

Estamos enfocados en seguir siendo líderes en el mercado a través de 3 pilares estratégicos:

1. Ofrecer una carrera atractiva para agentes de largo plazo
2. Proveer un servicio de excelencia en los momentos de verdad, tanto para nuestros clientes como a nuestra fuerza de ventas
3. Contar con una oferta de valor atractiva con productos sustentables



Lo cual lograremos basado en los siguientes habilitadores:

- Tecnología y Análisis de datos
- Enfoque en la entrega de valor
- Comunicar, confiar y trabajo en equipo
- Atracción, Desarrollo y Retención de talento
- Fortaleza y Disciplina Financiera
- Gobierno Corporativo: Manejo de riesgos, Control Interno, Ética y Cumplimiento y Auditoría Interna

Manteniendo una óptima experiencia y productividad de la fuerza de ventas, innovación y revitalización de productos en conjunto con la excelencia operativa.

2.1.3. Operaciones, Ramos y Sub-Ramos

Contamos con la autorización por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para operar como Institución de seguros a nivel nacional, regulada por la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, en las operaciones de:

- Seguros de Vida
- Seguro de Gastos Médicos Mayores
- Seguros de Accidentes Personales
- Reaseguro en las operaciones antes mencionadas

Contamos con productos de Vida, de Vida con componentes de Ahorro, Gastos Médicos Mayores con cobertura a nivel nacional y en el extranjero, Accidentes Personales y Seguros Empresariales de Grupo y Colectivo.

Tenemos presencia en 21 estados de la República Mexicana, con excepción de Baja California Sur, Campeche, Colima, Chiapas, Durango, Guerrero, Hidalgo, Nayarit, Quintana Roo, Tlaxcala y Zacatecas; y contamos con 27 oficinas instaladas, 481 Managers activos y 10,465 Asesores.



2.1.4. Nuestros Resultados

En 2023 Seguros Monterrey New York Life generó una utilidad Neta de \$3,372, cerramos el año con nivel de Solvencia de 3.08. En posicionamiento de mercado, crecimos 3% en primas emitidas y mantuvimos una participación en el mercado que nos ubica, al cierre de 2023, en el 4º lugar entre las aseguradoras en México que operan los ramos de Vida y Gastos Médicos, o en el 6º de todo el mercado asegurador.

- Los principales factores que contribuyeron a la utilidad de negocio fueron: El compromiso de contar con la mejor fuerza de ventas reclutando agentes de manera activa incrementando nuestra base de asesores y manteniendo el enfoque en su capacitación, soporte y comunicación. Nuestro compromiso con los asesores y su nivel de actividad ha permitido seguir protegiendo a más familias, continuar creciendo y consolidando nuestra fuerza de ventas.
- Eficiente manejo de las inversiones para cubrir nuestras obligaciones estableciendo una estrategia para maximizar el rendimiento considerando los niveles de tasas de interés, cuidando siempre mantener un adecuado calce de nuestras obligaciones.

- Por otro lado, el efecto de la valuación del tipo de cambio impactó negativamente los resultados, sin deteriorar el valor futuro de la Compañía.
- Alta persistencia en los negocios de dólares influenciada por el nivel de tipo de cambio, que se traducen en una menor utilidad en el año, pero un incremento en el valor de largo plazo para el cliente.
- Enfoque en las acciones internas que nos permitieran asegurar nuestra sustentabilidad, suscripción, transformación y solidez financiera. Manejo eficiente de los gastos.
- Asegurar una oferta de valor atractiva hacia nuestros clientes en las distintas partes del país.
- Inversión apropiada en proyectos y tecnología enfocada en mejorar la experiencia y cumplir nuestras promesas con clientes, asesores y empleados, así como reforzar la administración de riesgos.
- Incremento en la severidad de los siniestros en Vida Individual

Las acciones desarrolladas para el crecimiento de nuestra fuerza de ventas, la estrategia financiera y la inversión en proyectos que agreguen valor, en conjunto con un marco de administración integral de riesgos nos permiten mantener los márgenes adecuados de solvencia en la Compañía, asegurando el cumplimiento de nuestros compromisos con asegurados, asesores y empleados.

2.1.5. Transacciones Significativas



Contamos con dos contratos y un convenio vigentes, celebrados con nuestro accionista principal y sus afiliadas, a través de los cuales obtenemos: servicios de consultoría en créditos inmobiliarios, asesoría en la selección y compra de títulos corporativos en los Estados Unidos en cumplimiento con nuestra política de inversión, compra, venta y administración de bonos corporativos en el mercado estadounidense y la prestación de diversos servicios recíprocos:

a) Real Estate Lending Consulting Agreement (Marzo 26, 2012) e Investment Management Agreement (Agosto 8, 2018) celebrados por New York Life Investors LLC y Seguros Monterrey New York Life.

b) Cost Sharing Agreement celebrado por New York Life Enterprises, LLC y Seguros Monterrey New York Life (Junio 12, 2014).

En 2023, no tuvimos transacciones significativas con accionistas, miembros del consejo de administración y/o directivos relevantes de nuestra Institución, con excepción del pago de dividendos, los cuales se decretaron mediante consentimiento unánime de accionistas tomado el 28 de abril y el 22 de noviembre del 2023.

Durante el ejercicio 2023, nuestra Institución no celebró operaciones con personas físicas o morales con los que tuviera vínculos patrimoniales o de negocio.

Es importante mencionar que la Compañía paga a los asegurados la participación de dividendos sobre algunos productos de Grupo y Colectivo.

2.1.6. Grupo Empresarial

Seguros Monterrey New York Life forma parte de un grupo Empresarial, ejerciendo control sobre tres compañías subsidiarias, las cuales continúan en proceso de liquidación.

Las compañías subsidiarias que conforman el grupo Empresarial con nuestra Institución son las siguientes:

- Administradora de Conductos SMNYL, S. A. de C. V. (ADCON) con participación del 99%. (En proceso de Liquidación)
- Agencias de Distribución SMNYL, S. A. de C. V. (ADIS) con participación del 99%. (En proceso de Liquidación)
- New York Life México Investments, S. A. de C. V. Operadora de Fondos de Inversión con participación del 99.99% (Sin Operaciones y en proceso de Liquidación).

En 2023, Seguros Monterrey New York Life obtuvo una participación de las Inversiones en Subsidiarias por-\$1.09 (-\$0.09 de ADIS y -\$1.00 de ADCON). Dicho resultado se generó principalmente por algunos ajustes efectuados a las provisiones establecidas en estas Compañías. Los gastos de operación de las Subsidiarias fueron de \$0.09 de ADIS y \$1.00 ADCON.

2.2. Del Desempeño de las Actividades de Suscripción

Para mantener una adecuada suscripción de riesgos, en nuestra Compañía se realizan las siguientes actividades:

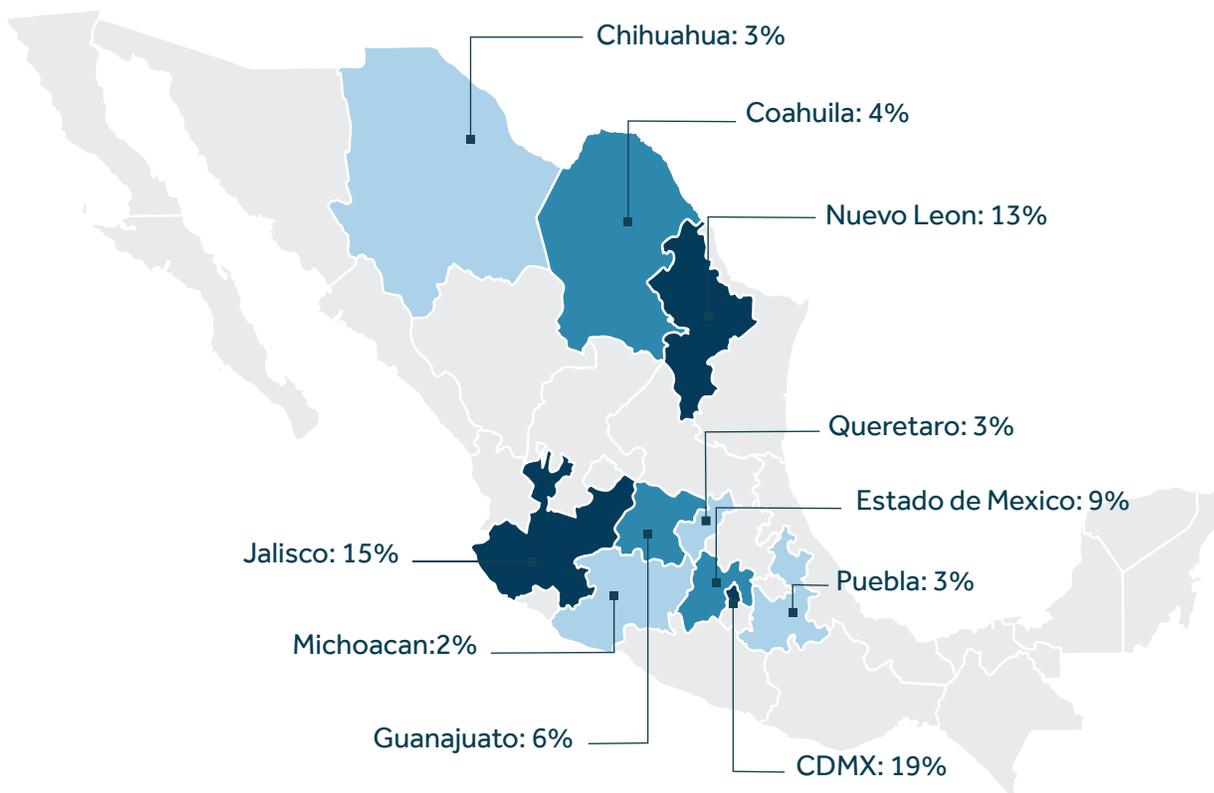
- Establecer guías de acción para el proceso de selección de riesgos.
- Asegurar que cada cliente reciba una evaluación adecuada de su riesgo.
- Determinar las condiciones de aceptación de los Seguros de Vida, Gastos Médicos Mayores y Accidentes.
- Establecer alcances de cobertura.
- Determinar los límites de la Suma Asegurada.
- Establecer una tarificación a cada tipo de riesgo.
- Realizar la colocación del reaseguro facultativo.

2.2.1. Ingresos por Emisión

Al cierre de 2023, el total de las primas emitidas ascendió a \$38,611, representando un incremento del 3% respecto al 2022, debido principalmente a la revaluación de las primas en dólares por un menor tipo de cambio. Sin considerar este efecto tendríamos un nuestro crecimiento del 6%. Adicional a este impacto, la prima de Vida Grupo disminuyó por la no renovación de una cuenta jumbo.

El detalle por ramo se describe a continuación:

Concentración de emisión por Ramo				
Operación	2022	2023	Var \$	Var %
Vida Individual	24,256	25,146	891	4%
Vida Grupo	1,471	927	(544)	(37%)
Accidentes y Enfermedades Individual	8,123	8,837	714	9%
Accidentes y Enfermedades Grupo	3,672	3,701	29	1%
Total	\$37,522	\$38,611	\$1,090	3%



Con tecnología de Bing
 ©GeoNames, Here, MSFT, Microsoft, Wikipedia

Contamos con el respaldo de las principales compañías Reaseguradoras a nivel nacional e internacional, mediante el esquema de transferencia de riesgos, para asegurar la protección de nuestros clientes y mitigar el riesgo por potenciales fluctuaciones en mortalidad y morbilidad. Al cierre de 2023, la prima cedida representó un 2% de la prima emitida, mientras que en el 2022 fue de 3%. Con esta cesión, el ingreso por primas netas a la compañía fue el siguiente:

Concepto	2022	2023	Var \$	Var %
Prima Emitida	37,522	38,611	1,090	3%
Prima Cedida	1,190	946	(244)	(21%)
Prima Retenida	\$36,332	\$37,666	\$1,334	4%

Detalle por ramo 2023

Operación	Prima Emitida	Prima Cedida	Prima Retenida
Vida Individual	25,146	228	24,918
Vida Grupo	927	274	653
Accidentes y Enfermedades Individual	8,837	1	8,836
Accidentes y Enfermedades Grupo	3,701	443	3,259
Total	\$38,611	\$946	\$37,666

2.2.2. Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso

Durante el 2023, el incremento a la reserva de riesgos en curso ascendió a \$6,889, lo que representa un 96% más que en 2022, debido principalmente al impacto de los intereses acreditados en los fondos de los productos flexibles, asociado al 11% de crecimiento del IPC durante 2023; y al crecimiento de los negocios individuales.

2.2.3. Egresos por Costos de Adquisición

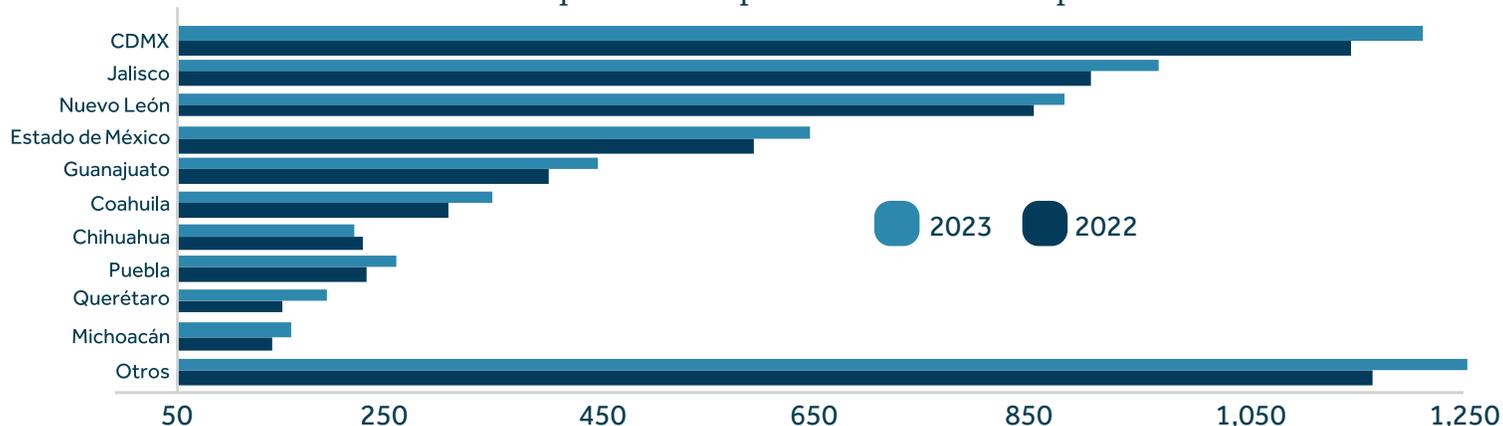
El costo neto de adquisición, en 2023, terminó en \$6,708 9% más que el 2022, debido al incremento del negocio y sus contratos de reaseguro.

A continuación, se presenta el costo neto de adquisición del 2023 en comparación con el año anterior, tanto por ramo/sub-ramo, tipo de costo y por ubicación geográfica:

Operación	2022	2023	Var \$	Var %
Vida Individual	3,276	3,906	631	19%
Vida Grupo	192	133	(59)	(31%)
Accidentes y Enfermedades Individual	2,096	2,040	(55)	(3%)
Accidentes y Enfermedades Colectivo	603	628	24	4%
Total	\$6,167	\$6,708	\$541	9%

Descripción	2022	2023	Variación	%
Directo				
Comisiones a Agentes	3,427	3,685	257	8%
Compensaciones Adicionales a Agentes	1,082	1,249	166	15%
Costo de Cobertura No Proporcional	775	635	(140)	(18%)
Otros Gastos de Adquisición	1,113	1,217	103	9%
Cedido / Retrocedido				
Participación de Utilidades y Comisiones	232	78	(154)	(67%)
Total	\$6,167	\$6,708	\$541	9%

Costo Neto de Adquisición comparativo 2023 vs 2022 por Estado



2.2.4. Egresos por Beneficios Pagados

En 2023, el costo neto de siniestralidad ascendió a \$23,559 lo cual representó un incremento del 2% en comparación al año anterior. Los componentes de este monto se desglosan de la siguiente manera:

- La siniestralidad neta en 2023 incrementó el ramo de Vida individual por severidad

Operación	2022	2023	Var \$	Var %
Vida (Individual y Grupo)	2,235	2,810	575	26%
A y E (Individual y Colectivo)	7,669	7,747	78	1%
Total	\$9,904	\$10,557	\$653	7%

- Por concepto de vencimientos se pagaron \$4,732 (13%) menos que el 2022 acorde con el cumplimiento de los compromisos establecidos con nuestros asegurados y considerando los efectos de un tipo de cambio menor al de 2022.
- Por concepto de rescates, pagamos \$8,270, 6% más respecto a 2022 alineados con el crecimiento de nuestra cartera en vigor.
- La recuperación de siniestros refleja nuestras coberturas con los reaseguradores obedeciendo al programa aprobado por nuestro Comité de reaseguro.

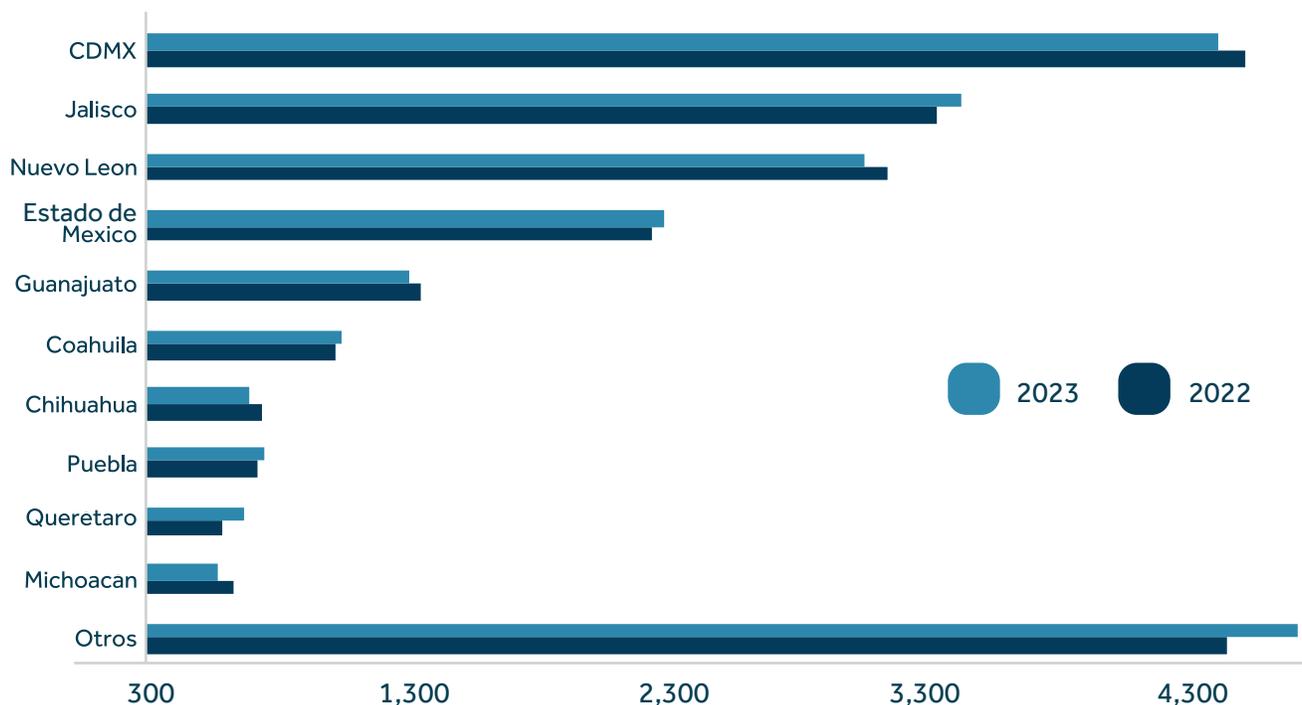


El costo de beneficios pagados de este año comparado con 2022, tanto por ramo, concepto y por ubicación geográfica se desglosa a continuación:

Ramo	2022	2023	Var \$	Var %
Vida Individual	14,747	15,339	591	4%
Vida Grupo	728	474	(255)	(35%)
Accidentes y Enfermedades Individual	5,192	5,340	149	3%
Accidentes y Enfermedades Colectivo	2,478	2,407	(71)	(3%)
Total	\$23,145	\$23,559	\$414	2%

Concepto	2022	2023	Variación	%
Seguro Directo				
Siniestros del Seguro Directo	10,201	10,769	568	6%
Siniestros por Beneficios Adicionales	1,058	1,515	458	43%
Vencimientos	5,424	4,732	(691)	(13%)
Rescates	7,817	8,270	453	6%
Gastos de ajuste	237	249	12	5%
Reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados	(192)	(459)	(267)	139%
Reserva de dividendos	70	45	(25)	(36%)
(-) Siniestros recuperados de reaseguro no proporcional	556	683	127	23%
Total, Seguro Directo	\$24,057	\$24,438	\$381	2%
(-) Cedido				
Siniestros recuperados por reaseguro cedido	839	798	(42)	(5%)
Recuperaciones de siniestros de terceros	1	4	3	N/M
Siniestros por beneficios adicionales	71	77	6	8%
Total, Cedido	\$912	\$879	(\$33)	(4%)
Neto de Siniestralidad	\$23,145	\$23,559	\$414	2%

Costo Neto de Siniestralidad comparativo 2023 vs 2022 por Estado



2.2.5. Comisiones Contingentes

De acuerdo con las disposiciones emitidas por la CNSF, las comisiones contingentes corresponden a los pagos o compensaciones a personas físicas o morales que participaron en la intermediación para la contratación de los productos de seguros de la Institución, adicionales a las comisiones o compensaciones directas consideradas en el diseño de los productos.

La Institución y sus accionistas no mantienen participación en el capital social de las personas morales con las que se tienen celebrados contratos para el pago de comisiones contingentes.

En 2023, mantuvimos acuerdos para el pago de comisiones contingentes con los intermediarios por la colocación de sus productos, otorgando \$2,013 por concepto de comisiones contingentes, que representan el 5% de la prima emitida total, \$338 más en comparación con el año 2022. El 63% de estas comisiones contingentes fueron otorgadas como premios a personas físicas, por primas iniciales y primas de renovación con base en su producción acumulada. El 37% restante se otorgó por concepto de premios a personas morales, sobre primas iniciales y de renovación, con base en la producción acumulada de primas netas pagadas.

2.2.6. Transacciones Relevantes de Suscripción

Seguros Monterrey New York Life, es una Compañía Aseguradora Controladora, regulada por la Comisión Nacional de Seguros y Finanzas; las Subsidiarias controladas por Seguros Monterrey New York Life, no emiten pólizas de seguros, por lo que no se tienen actividades relevantes de Suscripción con estas. Adicionalmente, Seguros Monterrey New York Life, no tuvo contratos financieros, préstamos y aportaciones de capital en efectivo o en especie, ni programas de Reaseguro o Reafianzamiento con las subsidiarias.



2.3 Del Desempeño de las Actividades de Inversión

Durante 2023, el portafolio de inversiones de Seguros Monterrey New York Life tuvo un sólido desempeño financiero, resultado de la ejecución de estrategias para incrementar la tasa de portafolio en el contexto de altos niveles de tasas de interés superiores al promedio de años recientes e inflación por encima del objetivo de Banxico, así como al rendimiento positivo de los índices accionarios locales.

Nuestra estrategia de inversión sigue enfocada en los siguientes principios:

- Las inversiones para cubrir reservas obedecen a la naturaleza tanto de monto, moneda y plazo de las obligaciones a cubrir, de acuerdo con nuestro apetito de riesgo.
- La inversión del Capital se realiza bajo lineamientos prudentes establecidos por el Comité de Inversiones.

Destacan los siguientes cambios en el portafolio resultado de las estrategias de negocio y de inversiones ejecutadas en 2023:

- Incremento en la tasa general del portafolio
- Optimización del nivel de liquidez
- Mejora de la calidad crediticia del portafolio
- Incremento de los activos en UDIS en concordancia con la naturaleza de nuestras obligaciones

El total del rendimiento del portafolio de inversión más otros productos financieros fue de \$7,711 en 2023, incluyendo los efectos por venta y valuación de inversiones. Este resultado fue 53% mayor que lo reportado en 2022, debido principalmente a la utilidad en renta variable tras el incremento en los índices locales en 2023.

El total de activos de inversión (Valores + Cartera de Crédito) de nuestra Institución al cierre de diciembre 2023 asciende a \$127,515 lo que representa un incremento del 1.6% respecto al cierre de 2022.

El crecimiento en los activos es resultado del crecimiento del negocio y del producto financiero, parcialmente compensado por el efecto en valuación de los instrumentos de renta fija tanto por el incremento de tasas de interés como por la apreciación del peso.

El activo total está conformado por:

Descripción	2022	2023	Variación	%
Valores	123,744	124,994	1,250	1%
Gubernamentales	89,436	94,288	4,852	5%
Empresas Privadas. Tasa Conocida	14,378	12,128	(2,249)	(16%)
Empresas Privadas. Renta Variable	6,566	7,044	478	7%
Extranjeros	13,394	11,583	(1,810)	(14%)
Deterioro de Valores	(75)	(50)	25	(34%)
Valores Restringidos	46	-	(46)	N/M
Cartera de Crédito (Neto)	1,799	2,521	722	40%
Inmuebles (Neto)	734	766	33	4%
Inversiones para Obligaciones Laborales	403	486	83	21%
Disponibilidad	637	529	(107)	(17%)
Deudores	8,340	8,517	177	2%
Reaseguradores y Reafianzadores	677	725	48	7%
Otros Activos	3,070	2,668	(402)	(13%)
Total	\$139,404	\$141,207	\$1,803	1%

Los criterios de contabilidad utilizados en la valuación e impacto en el Estado de Resultados y Balance General se apegan estrictamente a lo establecido en el Capítulo 22.1 de la Circular Única de Seguros y Fianzas, así como en el Anexo 22.1.2, Serie B-2 de la misma, también se siguen las normas generales establecidas en las Normas de Información Financiera (NIF's).

No se detectaron indicios de deterioro en los activos de Mobiliario y equipo y otros activos amortizables, así como en activos intangibles. Se reconoció la depreciación de los inmuebles propios por un monto de \$6,164 considerando la vida útil del avalúo del inmueble en el mes de noviembre de 2023.

La institución cuenta con una disciplina de monitoreo de su portafolio de inversión para tomar acciones o reconocer de forma oportuna cualquier deterioro en dichas inversiones.

Durante 2023 no se tuvieron proyectos capitalizados relacionados con la administración de inversiones de la Institución. No existieron transacciones significativas con accionistas y directivos relevantes, con excepción del pago de dividendos, los cuales se decretaron mediante consentimiento unánime de accionistas tomado el 28 de abril y 22 de noviembre de 2023 y siguiendo las notificaciones solicitadas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

En virtud de que las subsidiarias en operación se encuentran en proceso de liquidación, Seguros Monterrey New York Life no tuvo ingresos o pérdidas significativas de sus inversiones en subsidiarias ni se tuvieron transacciones ni saldos pendientes con las mismas que tuvieran un impacto potencial en los Estados Financieros de la Institución.

2.4. De los Ingresos y Gastos de la Operación

En adición a los ingresos mencionados en este capítulo, primas emitidas e ingresos por desempeño de las actividades de inversión, tenemos otros ingresos que representan el 1% del ingreso total, detallados de la siguiente manera:

Otros Ingresos	2023
Derechos o productos de pólizas	296
Utilidad en venta de mobiliario y equipo	1
Ingresos Varios	282
Recuperación de gastos por admón de pérdidas	5
Total	\$583

De la misma manera, en adición al costo neto de siniestralidad, que considera siniestralidad directa, vencimientos, rescates, y a los costos de adquisición, tenemos el costo operativo, el cual en 2023 incrementó \$338 respecto al año previo, dado por el incremento regular del negocio.

La implementación de la NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes" y NIF D-2 "Costos por contratos con clientes", fueron pospuestos por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas hasta 2025.

La priorización de proyectos es una disciplina de la compañía con el objetivo de tener una adecuada ejecución y optimización de la inversión.

A continuación, se muestran los Gastos de Operación Netos que la compañía erogó:

Concepto	2022	2023	Variación	%
Directo				
Gastos Administrativos y Operativos	2,081	2,226	145	7%
Remuneraciones y prestaciones al personal	1,196	1,429	233	20%
Depreciaciones y amortizaciones	402	392	(10)	(3%)
(-) Derechos sobre pólizas de seguros	266	296	30	11%
Gastos de Operación Netos	\$3,413	\$3,751	\$338	10%





3. Gobierno Corporativo

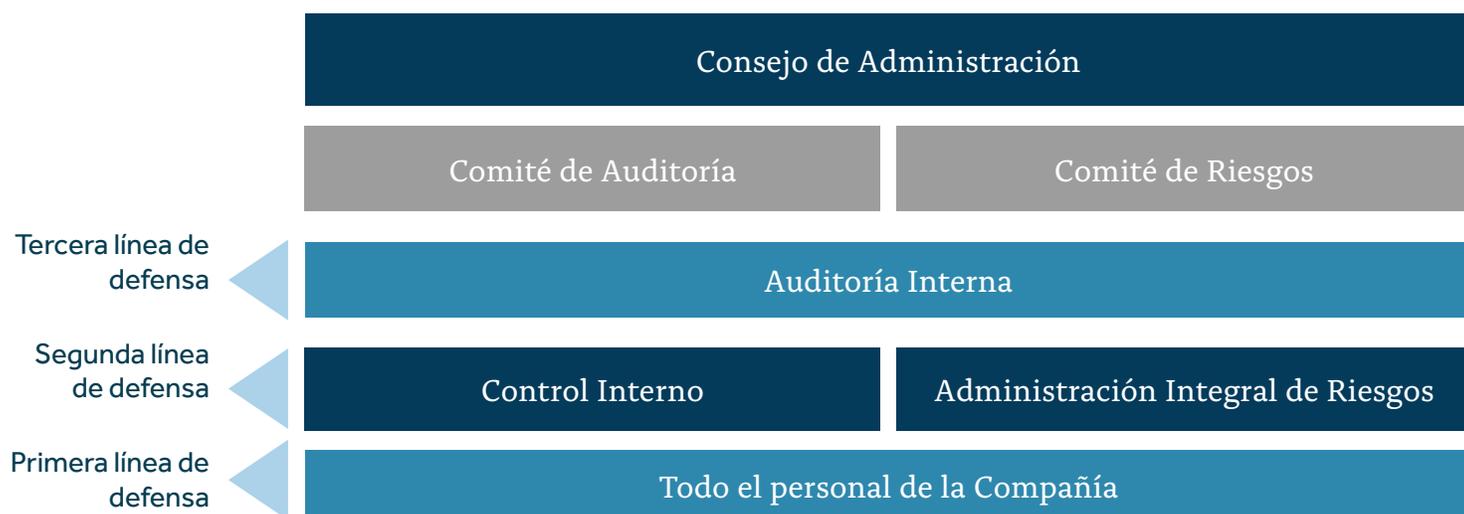
3.1. Del Sistema de Gobierno Corporativo

3.1.1. Descripción de Nuestro Sistema de Gobierno Corporativo

El Sistema de Gobierno Corporativo de Seguros Monterrey New York Life está constituido de acuerdo con lo establecido en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y está basado en el compromiso con los valores asumidos por la Compañía con las mejores prácticas de gobierno, la ética del negocio y la responsabilidad social en todas las áreas de sus actividades. Nuestro sistema no tuvo cambios en el ejercicio 2023.

Una parte esencial de dicho compromiso es el establecimiento, la implementación, el desarrollo, la revisión y las mejoras continuas y sistemáticas a las mejores prácticas del buen gobierno. Para ello comprende, de acuerdo con la ley, las funciones de Control Interno, Auditoría Interna, Actuaría, Administración Integral de Riesgos y Contratación de Servicios con Terceros. Asimismo, en Seguros Monterrey New York Life tenemos establecidos los comités consultivos previstos en la Ley citada (Auditoría, Reaseguro e Inversiones) y otros adicionales como son: Riesgos, Comunicación y Control y Créditos. El órgano supremo de la Institución es la Asamblea de Accionistas y contamos con un Consejo de Administración. El Consejo de Administración y la Dirección General son los responsables de supervisar la totalidad de la filosofía de nuestra Institución.

Nuestro sistema de Gobierno Corporativo está basado en un modelo de tres líneas de defensa:



3.1.2. Consejo de Administración

Al 31 de diciembre del 2023, el Consejo de Administración de Seguros Monterrey New York Life se integra por 5 consejeros propietarios y sus respectivos suplentes. Algunos consejeros son independientes a nuestra Institución y también son miembros de los Comités consultivos.

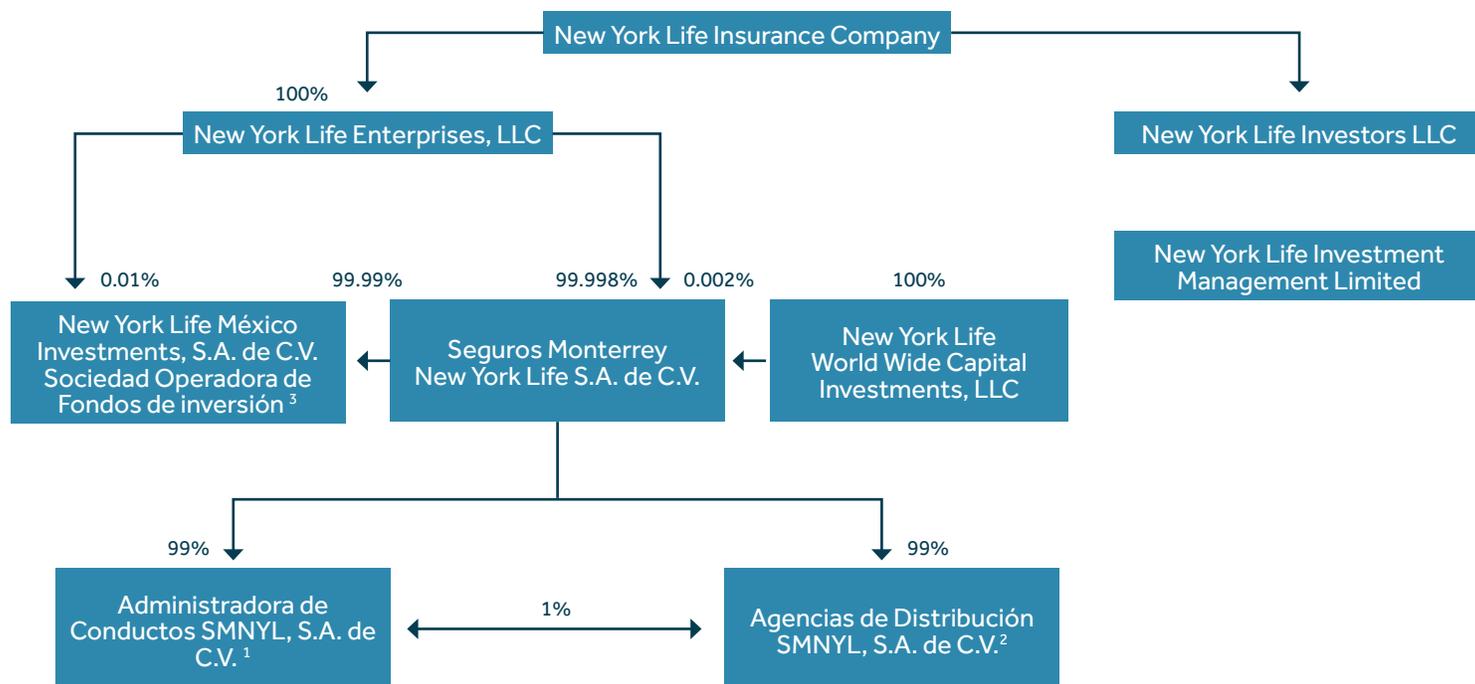
Seguros Monterrey New York Life, S.A. de C.V.

Nombre	Puesto	Consejo	Auditoría	Inversiones	Riesgos	Reaseguro
Carlos Gustavo Cantú Durán	Presidente	T		T	T	T
Alain Maurice Karaoglan	Consejero	T	T			
Matthew David Wion	Consejero	T	T	T		
Gerónimo Gutiérrez Fernández	Consejero Independiente	T	T	T		
Louise Koopman Goeser	Consejero Independiente	T	S			
Anthony Malloy	Consejero	S				
Gary Bennett	Consejero	S	S	T		T
Michael Kelly McDonnell	Consejero	S	S			
Alejandra Palacios Prieto	Consejero Independiente	S	T			
Raúl Medina Mora Icaza	Consejero Independiente	S	S		T	
José Adrian González Villarreal	Secretario	NM	NM			
Adriana Meixueiro Herrera	Secretario suplente	NM	NM			
José Manuel Canal Hernando	Comisario Propietario					
José Homero Cal y Mayor García	Comisario Suplente					

T: Titular S: Suplente NM: No Miembro



Seguros Monterrey New York Life forma parte de un grupo Empresarial, cuya estructura general corporativa se muestra a continuación:



1, 2, 3 Empresas en proceso de liquidación.

Dado que todas las subsidiarias de Seguros Monterrey New York Life se encuentran en procesos de liquidación, se ha designado como liquidador de Agencias de Distribución SMNYL, S.A. de C.V. y Administradora de Conductos SMNYL, S.A. de C.V. al Sr. Héctor Brito Oropeza y por otra parte New York Life México Investments, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión se encuentra en espera del nombramiento de su liquidador por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

El Consejo de Administración de Seguros Monterrey New York Life ha definido los lineamientos para el pago de remuneraciones para todo el personal, incluyendo los Directivos Relevantes a través de la Política Corporativa de Integración de Talento, la cual fue aprobada por el propio Consejo de Administración y es revisada periódicamente.

Adicionalmente, la compensación variable para los Directivos Relevantes se define y revisa por los accionistas de Seguros Monterrey New York Life de conformidad con los resultados obtenidos anualmente.

3.2. De los Requisitos de Idoneidad

Para evaluar la idoneidad de Directivos relevantes y Ejecutivos con funciones trascendentes en nuestra Institución, se tienen implementados los procesos de:

1. Integración (Integración a Seguros Monterrey New York Life)
2. Calibración (Validación y Desarrollo continuo)

Los cuales, en términos generales, consisten en lo siguiente:

3.2.1. Proceso de Integración

El reclutamiento de candidatos se hace a través de nuestra área de Integración de Talento o por medio de un Head Hunter, dependiendo de la complejidad del perfil.

Una vez que se tienen elegidos los candidatos, estos deben pasar por el proceso de selección que está definido en nuestra Institución:

- Entrevista por el área de Integración de Talento.
- Entrevista por el responsable de la posición vacante.
- Entrevista panel integrada por un mínimo de 3 ejecutivos (dependiendo del nivel de la posición)
- Aplicación de evaluaciones psicométricas, con el objeto de evaluar para cada candidato, su estilo de liderazgo, fortalezas, debilidades y dominio de competencias.
- Estudio de antecedentes socio – laborales y de OFAC (Office of Foreign Assets Control) así como la revisión del historial crediticio satisfactorio o elegibilidad crediticia.

La elección del candidato finalista se basa en los resultados y el consenso de las entrevistas efectuadas por el líder de la posición, los panelistas y el área de Integración de Talento, así como de los resultados de las evaluaciones aplicadas.

La información de todos los funcionarios se integra a un expediente con la documentación requerida por la Dirección Ejecutiva de Recursos Humanos, la de Control Interno y por la CNSF.

3.2.2. Proceso de Calibración (Validación y Desarrollo)

Anualmente se realiza el proceso de calibración de desempeño de la Compañía. Este ejercicio de revisión de talento se realiza a través del sistema "Nuestra Red de Talento" en la cual se compara el desempeño de cada colaborador.

A partir de este ejercicio se realiza la definición de los planes de acción y/o desarrollo.

3.3. Del Sistema de Administración Integral de Riesgos

3.3.1. Estructura y la Organización del Sistema de Administración Integral de Riesgos

Nuestro marco para la Administración Integral de Riesgos comprende la totalidad de los sistemas, estructuras, límites, políticas, procedimientos y personas dentro de la Compañía que identifica, evalúa, mitiga y monitoriza todas las fuentes internas y externas de riesgos que podrían tener un impacto material en las operaciones de la Compañía, tanto de manera aislada como agregada. Incluye los principios y estrategias para la Administración de Riesgos, la cultura de riesgos y los niveles de apetito y tolerancia de riesgos alineados con la estrategia general de la Compañía.

Las áreas de la Compañía, funciones o cuerpos involucrados en la Administración de Riesgos se estructuran de la siguiente manera y forman parte integral del Sistema de Gobierno Corporativo, el cual, a su vez, define la forma en la que los roles y responsabilidades son divididos entre todos los individuos o grupos y las relaciones de los reportes.

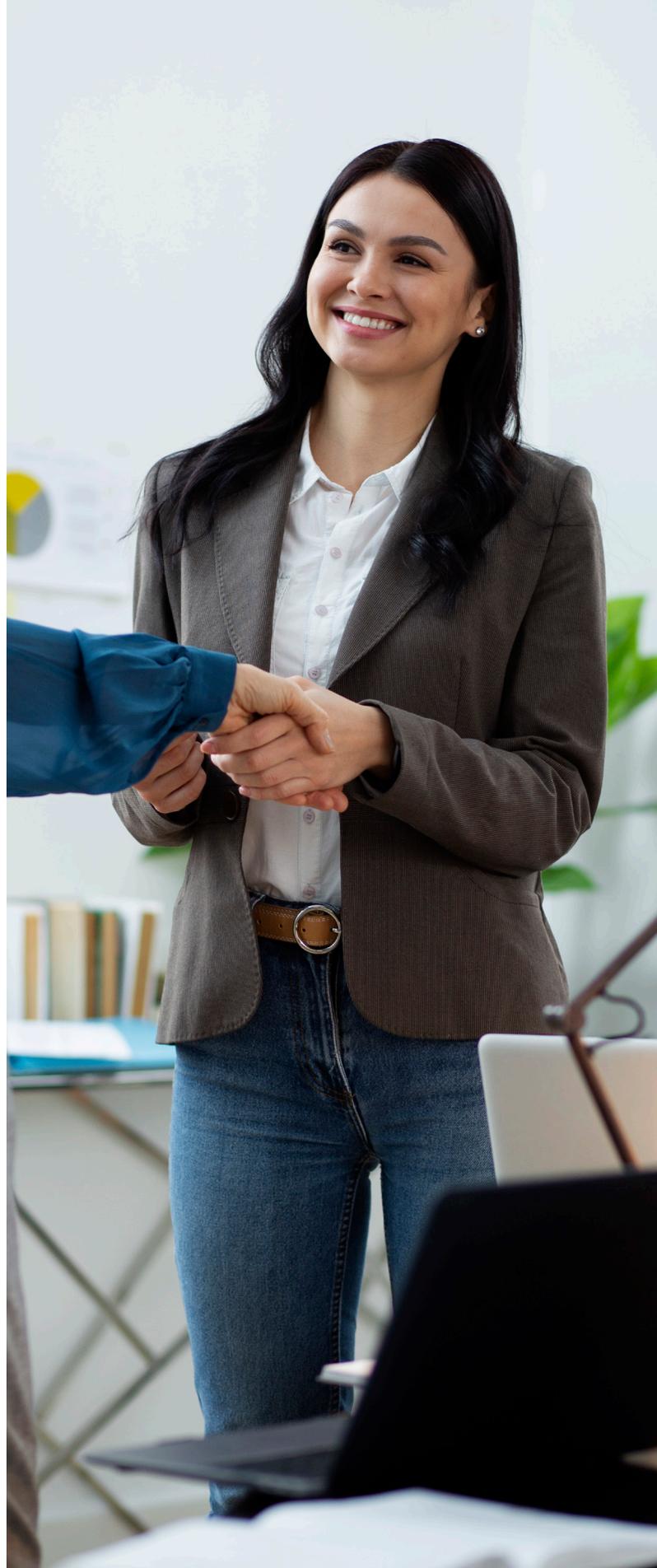
- Consejo de Administración
- **Comités regulatorios y consultivos**
 - Comité de Auditoría
 - Comité de Inversiones
 - Comité de Reaseguro
 - Comité de Comunicación y Control
 - Comité de Riesgos
 - Comité de Créditos Comerciales
 - Comité de Créditos Sindicados
- **Áreas o funciones involucradas**
 - Función de Administración Integral de Riesgos
 - Función de Control Interno
 - Función Actuarial
- **Áreas tomadoras de riesgos / operativas**

Así como el sistema de gobierno corporativo, el sistema de administración integral de riesgos hereda la organización de las tres líneas de defensa.

3.3.2. Estrategia de Riesgo y las Políticas para Garantizar el Cumplimiento de sus Límites de Tolerancia al Riesgo

La estrategia para el Sistema de Administración Integral de Riesgos está basada en los siguientes principios:

- Enfoque en las principales partes involucradas (NYL y asegurados) con el objetivo de proteger el valor de la franquicia de la Compañía;
- Un enfoque estratégico (análisis de riesgo/ rendimiento) para soportar el proceso de toma de decisiones dentro de la Compañía;
- Mantener un enfoque amplio dentro de la Compañía, de tal manera que todas las categorías de riesgo a las cuales se encuentre expuesta sean incluidas;
- Enfocarse en los riesgos clave, que son aquellos que podrían tener un impacto material en la operación de la Compañía;
- Monitoreo y evaluación de los riesgos clave mediante métricas y controles especializados (indicadores);
- Desarrollo de métricas individuales, agregadas y estandarizadas, con el objetivo de poder comparar y comunicar la exposición al riesgo de una manera sencilla;



- Empleo de un enfoque disciplinado para la toma de riesgos en especial en las áreas de Desarrollo de Productos y Administración Financiera;
- Diferenciar claramente entre los riesgos que son tomados de una manera deliberada para cumplir con los objetivos del negocio y aquellos que deben ser minimizados lo máximo posible;
- Asegurar que los planes de compensación e incentivos para los empleados y fuerza de ventas no motiven una toma inapropiada de riesgo.
- Usar modelos de riesgos para informar, no reemplazar, el juicio de los/las funcionarios/as.

Para garantizar el cumplimiento de los límites y tolerancias establecidos por el Consejo de Administración, la Compañía, cuenta con las siguientes herramientas:

- Se designó un área responsable de la función de Administración Integral de Riesgos (en adelante AIR), quién es la principal responsable del diseño, implementación y seguimiento del sistema de Administración Integral de Riesgos. Su objetivo es vigilar, administrar, medir, controlar e informar sobre los riesgos a los que se encuentra expuesta nuestra Compañía, incluyendo aquellos que no sean perfectamente cuantificables, así como de vigilar que la realización de las operaciones de la Compañía se ajuste a los límites, objetivos, políticas y procedimientos para la administración integral de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.
- Se estableció, dentro del marco de Gobierno Corporativo, el Comité de Riesgos, órgano responsable de dar seguimiento al cumplimiento de los límites de riesgos establecidos por el Consejo de Administración, así como de apoyar en la gestión de los riesgos y aprobar sus procedimientos y metodologías de medición de riesgos.



3.3.3. Otros Riesgos no Contemplados en el Cálculo del RCS

La taxonomía de riesgos definida dentro de la Compañía contiene riesgos no contemplados en el cálculo del RCS. Estos riesgos son monitoreados de forma periódica a través de indicadores. Entre ellos, de forma no limitativa, destacan los siguientes riesgos de:

- Concentración de pasivos (geográfica y demográfica)
- Riesgos estratégicos
- Riesgo de Liquidez, derivado de operaciones con volúmenes extraordinarios, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada o adquirida
- Riesgo Operativo, si bien el RCS considera un cálculo de riesgo operacional, la Compañía contempla la gestión de los riesgos asociados a los procesos

3.3.4. Reportes al Consejo de Administración y a Directivos Relevantes

La identificación y medición de riesgos que realiza la AIR está apoyada en la información que genera la primera línea de defensa, la cual se traduce en indicadores clave de riesgo mediante metodologías específicas contenidas en el Manual de Riesgos.

La Compañía cuenta con un Comité de Riesgos, formado por directivos de las diversas áreas de la Institución y presidido por el responsable de la Función de Administración de Riesgos. Dicho órgano es el principal responsable de la supervisión del riesgo y tiene por objetivo apoyar, supervisar y ofrecer orientación en las iniciativas de administración de riesgos y en las estrategias de mitigación.

El Comité de Riesgos recibe por parte del AIR un reporte mensual o con mayor frecuencia, en caso de ser necesario, con la información necesaria sobre los riesgos a los que está expuesta la Compañía, así como el seguimiento a todas las acciones de mitigación.

El Consejo de Administración, por su parte, es informado, trimestralmente, a través del responsable de la función de Administración de Riesgos de la información relevante proveniente del Comité de Riesgos, incluyendo el cumplimiento de límites y tolerancias al riesgo y, en su caso, las medidas para corregir desviaciones. Asimismo, el Manual de Riesgos es sometido a aprobación / ratificación del Consejo de Administración al menos una vez al año.

Dentro del Grupo empresarial, Seguros Monterrey New York Life maneja y supervisa los riesgos dentro de las subsidiarias, sin embargo, vale la pena señalar que al cierre de 2023 todas las subsidiarias se encuentran en proceso de liquidación.



3.4. De la Autoevaluación de Riesgos y Solvencia Institucionales (ARSI)

3.4.1. Elaboración y Aprobación

La ARSI es un proceso evolutivo e interactivo en el que la Compañía establece una visión clara de autoevaluación sobre los riesgos a los que está expuesta, la forma en los que los gestiona o mitiga y sus necesidades de solvencia; es desarrollada por la AIR junto con la participación multidisciplinaria de la primera línea de defensa. El alcance de la evaluación abarca también una revisión del entorno de riesgos en materia de inversiones, reservas técnicas, reaseguro, requerimiento de capital de solvencia (RCS) y capital mínimo pagado.

Los resultados y principales conclusiones son comunicados y discutidos tanto con los actores principales de la primera línea de defensa, así como con el Comité de Riesgos.

Posteriormente la ARSI se envía al Consejo de Administración para su revisión. Durante la sesión de Consejo de Administración, el documento es presentado por el responsable de la función de Administración Integral de Riesgos, y su contenido es discutido. El documento se considera aprobado una vez que se acuerdan las acciones a tomar como resultado de la evaluación. Durante 2023, la ARSI que considera cifras al cierre del 2022 fue presentada a los miembros del Consejo de Administración durante el primer semestre del año, aprobada en su versión final en el mes de julio y enviada en tiempo y forma a la CNSF, dentro del reporte RR2, conforme a lo dispuesto en el Anexo 38.2.



3.4.2. Determinación de Necesidades de Solvencia y Gestión de Capital

Las necesidades de capital de la Compañía son determinadas por el Sistema de Cálculo de Requerimiento de Capital de Solvencia (SCRCS), proporcionado por la CNSF. Adicionalmente la AIR evalúa, determina y documenta en la ARSI si existen desviaciones a los supuestos utilizados dentro del cálculo del RCS, en caso de que existan, la AIR valora si las desviaciones detectadas requieren o no un capital mayor a lo establecido por el SCRCS.

Por otro lado, las necesidades de solvencia de la Institución se determinan con base en la evaluación de pruebas de estrés, incluyendo la Prueba de Solvencia Dinámica, en donde se contemplan escenarios estatutarios definidos por la CNSF y escenarios adversos factibles, determinados internamente por la Compañía y por New York Life. El resultado de estas pruebas permite a la Compañía determinar márgenes adicionales al RCS que garanticen su fortaleza financiera y que ayuden a gestionar preventivamente el diseño e implementación de estrategias de negocio.

3.4.3. Documentación y Revisión

Los procesos de elaboración y seguimiento de resultados y acciones de la ARSI forman parte de las políticas y procedimientos reflejados en el Manual de Administración Integral de Riesgos. La AIR es responsable del resguardo del reporte y del seguimiento, como segunda línea de defensa, a las acciones que hayan sido acordadas para mejorar el entorno de administración de riesgos



3.5. Del sistema de Contraloría Interna

Dentro de nuestro Sistema de Gobierno Corporativo, hemos establecido un Sistema de Control Interno eficaz y permanente, que permite el diseño, establecimiento y actualización de medidas y controles que propicien el cumplimiento de la normativa interna y externa aplicable en la realización de sus operaciones, y garantizan el cumplimiento de los objetivos de la Compañía, lo anterior debidamente documentado dentro de la política de Control Interno.

La estructura del Sistema de Control Interno nos permite generar un ambiente que facilita la instrumentación de actividades de control, lo que incide positivamente sobre la administración de riesgos, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento a la regulación.

Los principales beneficios del Sistema de Control Interno son los siguientes:

- Coadyuva en la definición del ambiente de control de la organización
- Ayuda a reducir riesgos aportando confianza en el cumplimiento de los objetivos y provee una opinión del funcionamiento de cada una de las áreas.
- Asegurar la existencia de un adecuado nivel de segregación de funciones sobre los procesos de la organización
- Otorga una seguridad razonable sobre la adecuada administración de los riesgos del negocio y establece mecanismos de monitoreo formales para la resolución de desviaciones a los controles establecidos.

El modelo de las tres líneas de defensa aplica también para la función de Control Interno. Su estructura y función permite garantizar que:

1. Las operaciones se realicen conforme a las políticas y procedimientos establecidos en los manuales vigentes, y en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables, así como a las políticas y normas aprobadas por el Consejo de Administración;
2. Las principales operaciones y actividades se realicen conforme a procedimientos administrativos implementados y documentados, propiciando una operación ordenada y eficiente de la organización, y que prevengan y reduzcan los errores en el desarrollo de sus actividades;

3. Se proporcionen los elementos necesarios para evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables; así como las políticas y normas aprobadas por el Consejo de Administración;
4. Los sistemas de operación, administrativos y contables de la institución, tanto si son manuales o basados en tecnologías de la información, sean apropiados a sus estrategias y necesidades de información, y consistentes con la naturaleza y complejidad de sus operaciones;
5. Los sistemas de información operen conforme a las políticas de seguridad, así como la generación de información suficiente, confiable, consistente, oportuna y relevante, incluyendo aquella que deba proporcionarse a las autoridades competentes, y que coadyuve a la adecuada toma de decisiones;
6. Se preserve la seguridad de la información generada, recibida, transmitida, procesada o almacenada en los sistemas de la Institución;
7. Los procesos de conciliación entre los sistemas de operación, administrativos y contables sean adecuados y se apliquen las medidas preventivas y correctivas necesarias para subsanar cualquier deficiencia detectada.

El modelo de Control Interno está diseñado en función a la naturaleza y complejidad de las operaciones de la Compañía, considerando para esto el grado de centralización y delegación de funciones, así como la capacidad y efectividad de los sistemas de información existentes. Dicho modelo toma como referencia el marco de control interno de COSO, el cual nos permite verificar el correcto funcionamiento del Sistema de Control Interno conforme a las responsabilidades definidas en la Política de Control Interno Vigente.



3.6. De la Función de Auditoría Interna

La misión del Área de Auditoría Interna de Seguros Monterrey New York Life es preservar el valor organizacional de la Compañía, proveyendo a los grupos de interés con servicios independientes y objetivos de aseguranza, consultoría y asesoramiento profesional y de investigación.

El departamento de Auditoría Interna de Seguros Monterrey New York Life mantiene su independencia y objetividad al reportar directamente al Comité de Auditoría.

La práctica de Auditoría se basa en el manual de Auditoría Interna y el Estatuto de Auditoría Interna. El primero establece las metodologías y el segundo describe roles y responsabilidades. Ambos documentos han sido aprobados por el Consejo de Administración y el Comité de Auditoría de Seguros Monterrey New York Life. Asimismo, es importante destacar el área de Auditoría se apega al Marco de Referencia de las Prácticas Profesionales Internacionales ("IPPF" por sus siglas en inglés) emitidas por el Instituto de Auditores Internos (IIA).

Para la realización de sus funciones, el área recibe guía y orientación del departamento de Auditoría Interna Corporativa de New York Life, con fines de garantizar el apego a las normas internacionales de auditoría interna emitidas por el Instituto de Auditores Internos de Estados Unidos ("The IIA" por sus siglas en inglés). Estas normas internacionales son también el marco de referencia de auditoría interna del Instituto Mexicano de Auditores Internos (IMAI).

En adición, la Unidad Especial de Investigaciones (UEI), que reporta a el área de Auditoría Interna es responsable de conducir las investigaciones que se deriven de la operación de la compañía, canales de denuncia, u otros medios de reporte.

El área de Auditoría Interna fortalece las relaciones con las unidades de negocio y actúa como un consultor confiable que provee comunicaciones precisas y oportunas.

Propone su plan de trabajo anual al Comité de Auditoría, para su aprobación. Por cada revisión a los procesos, se prepara un reporte con la opinión del ambiente de control y las observaciones detectadas. El reporte se distribuye al director general, y a los directores de Operaciones, Finanzas, Control Interno, Riesgos, Legal y al director responsable del proceso auditado. Se proporciona de forma trimestral un resumen de las actividades del área de Auditoría Interna y los resultados de sus revisiones al Comité de Auditoría, quién es el responsable de dar seguimiento a las observaciones y sugerencias de los reportes.

Los resultados de las investigaciones realizadas por la UEI son presentados en reportes que son enviados a la Dirección General, Control Interno, Riesgos, Legal y a las Direcciones Involucradas.



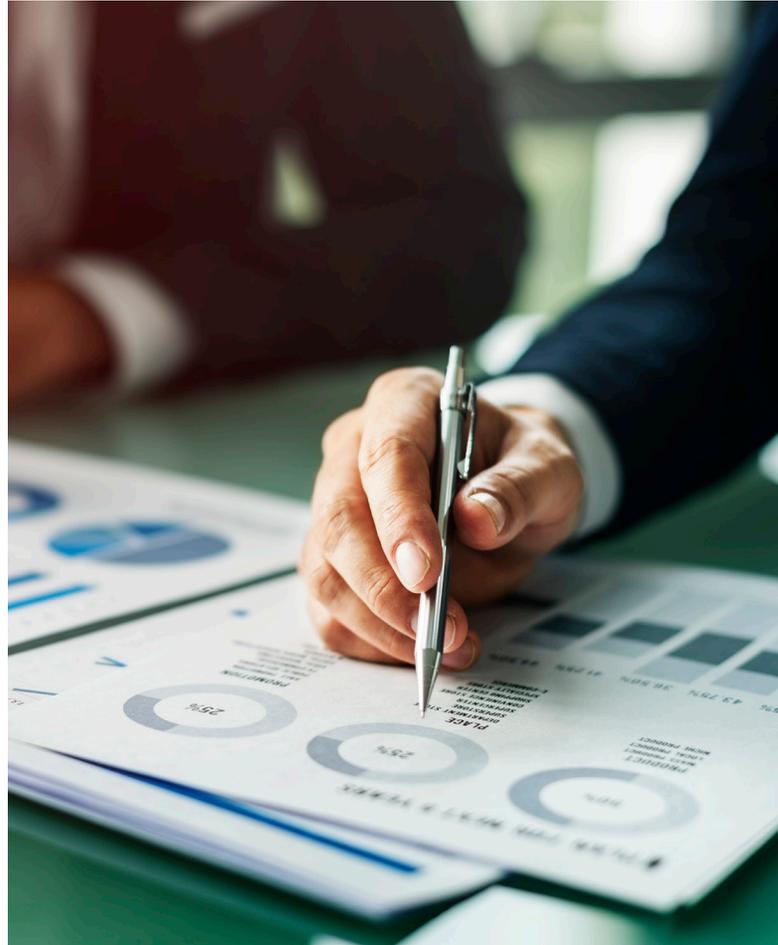
3.7. De la Función Actuarial

La función actuarial se estableció de forma permanente en la Compañía desde 2015 como parte del Gobierno Corporativo, en cumplimiento de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas (LISF) y su regulación secundaria (CUSF, entre otras). Es desempeñada por personas con el conocimiento y experiencia adecuados en materia actuarial, de acuerdo con los estándares de práctica actuarial y a lo establecido en el Título 30 de la Circular Única de Seguros y Fianzas (CUSF).

El responsable de la Función Actuarial fue designado por el Consejo de Administración, y dentro de sus responsabilidades efectivas y permanentes presenta dos informes escritos al año a la Dirección General y al Consejo de Administración.

El informe que se presenta en el primer cuatrimestre del año contiene las tareas que se hayan llevado a cabo en el año previo y cuando así aplique, problemáticas y recomendaciones para su corrección, así como propuestas de mejora. De igual forma contiene los pronunciamientos a los que hace referencia la CUSF en su Capítulo 3.5 y la LISF en su Artículo 69.

Estos reportes son las herramientas a través de las cuales el Consejo de Administración da seguimiento específico a lo relativo a Reservas Técnicas, Viabilidad Técnica de los Productos, Suscripción y Reaseguro, entre otros. Para garantizar la efectividad de la Función Actuarial, la Dirección de Actuaría tiene a su cargo las siguientes áreas de responsabilidad:



 **Productos:** Se encarga de coordinar las labores actuariales relacionadas con el diseño y viabilidad técnica de los productos de seguros de vida, accidentes y enfermedades.

 **Valuación:** Se encarga de 1) Coordinar el cálculo y valuación de las reservas técnicas incluyendo la determinación del Resultado de Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo por Variaciones en la Tasa de Interés; 2) Verificar la adecuación de las metodologías, modelos e hipótesis empleadas en dicho cálculo, evaluando la suficiencia, confiabilidad, consistencia, oportunidad, calidad y relevancia de los datos utilizados; 3) Comparar la estimación empleada en el cálculo de las reservas técnicas con la experiencia anterior; 4) Informar al Consejo de Administración y a la Dirección General sobre cualquier tema relevante relativo a la confiabilidad y razonabilidad del cálculo de las reservas.

 **Reaseguro:** Se encarga de asegurar la idoneidad de los contratos de reaseguro y otros mecanismos para la transferencia de riesgos, si los hubiere. Adicionalmente, asegura la integración e instalación del Comité de Reaseguro y vigila que cumpla con lo que establece la CUSF.

Otras actividades a cargo de la Función Actuarial consisten, cuando así lo requieran las áreas involucradas, en apoyar las labores técnicas relativas al Requerimiento del Capital de Solvencia (RCS), la gestión de activos y pasivos, la elaboración de la Autoevaluación de Riesgos y Solvencia Institucional (ARSI), la realización de la Prueba de Solvencia Dinámica (PSD) y otras pruebas de estrés, así como coadyuvar a la aplicación efectiva del sistema de administración de riesgos.

Los responsables de la Función Actuarial cuentan con el acceso a los sistemas de la Compañía que proporcionan información necesaria y relevante para el desempeño de esta función.

3.8. De la Contratación de Servicios con Terceros

El Consejo de Administración aprobó la Política para la Contratación de Servicios con Terceros a efecto de establecer los lineamientos que la Institución debe seguir para contratar y documentar los Servicios con Terceros para cumplir con todas las obligaciones previstas en los ordenamientos legales aplicables a las Instituciones de Seguros en el país.

Para la Contratación de Servicios con Terceros se realiza un análisis del riesgo operativo que implique la contratación del proveedor externo con el objetivo de asegurar que los niveles de riesgo no excedan los límites de tolerancia establecidos y que el aumento en el riesgo operativo se encuentre dentro de niveles prudentes de acuerdo con el apetito de riesgo de nuestra Institución.

Las funciones de la Administración Integral de Riesgos, Control Interno y Auditoría Interna, en el ámbito de sus respectivas competencias, reportan al Comité de Auditoría el apego de la administración a dichas políticas y procedimientos, así como el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables, de tal forma que se asegure un control y seguimiento efectivo de los servicios contratados.

El Comité de Auditoría realiza el seguimiento a las actividades relacionadas con la contratación de Servicios con Terceros.

El área de Auditoría Interna incorpora como parte de su alcance la revisión de este tipo de contratos en los procesos de revisión anuales

3.9. Otra Información – Comités Consultivos



Con el objetivo de coadyuvar en la función del Gobierno Corporativo el Consejo de Administración designó los siguientes comités consultivos:

Comités mandatorios

- i. Comité de Auditoría
- ii. Comité de Inversiones
- iii. Comité de Reaseguro
- iv. Comité de Comunicación y Control

Comités no mandatorios

- v. Comité de Riesgos
- vi. Comité de Créditos Comerciales
- vii. Comité de Créditos Sindicados



4. Perfil de Riesgos

4.1. De la Exposición al Riesgo

4.1.1. Valoración y Gestión del Riesgo

Dentro del marco de administración integral de riesgos, Seguros Monterrey New York Life categoriza los riesgos a los que está expuesta en 3 grandes categorías, que consideran y a su vez agrupan los riesgos descritos en la CUSF: riesgos técnicos, riesgos financieros y riesgos operativos; estos últimos consideran riesgos estratégicos, tecnológicos y reputacionales.

Cada riesgo es medido ya sea de forma cuantitativa o cualitativa, dependiendo de la naturaleza de este, y gestionado a través de procedimientos establecidos dentro del Manual de Riesgos. También se vigila la concentración y sensibilidad de los riesgos y se definen mecanismos para reducir las exposiciones. Lo anterior dentro del marco de control interno definido por la Compañía.

4.1.2. Riesgos Previstos en el RCS

Dentro del modelo estándar para el cálculo del RCS se consideran los riesgos de suscripción, financiero y operativo; y de la misma forma están considerados dentro del marco de administración de riesgos definido por la Compañía como sigue:

a) Riesgos Técnicos



Riesgo Técnico de los seguros de vida: Refleja el riesgo derivado de la suscripción atendiendo a los siniestros cubiertos. Considera, cuando menos, los riesgos de mortalidad, longevidad, discapacidad, enfermedad, morbilidad, de gastos de administración, rescate de pólizas y de eventos extremos en los seguros de vida.



Riesgo Técnico de los seguros de accidentes y enfermedades: Refleja el riesgo que se derive de la suscripción como consecuencia de los siniestros cubiertos. Considera, cuando menos, los riesgos de primas y de reservas, de mortalidad, longevidad, discapacidad, enfermedad, morbilidad, de gastos de administración y riesgo de epidemia.

b) Riesgos Financieros



Riesgo de mercado: Pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que influyan en el valor de los activos y pasivos tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.



Riesgo de descalce entre activos y pasivos: pérdida potencial derivada de la falta de correspondencia estructural entre los activos y los pasivos, por el hecho de que una posición no pueda ser cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente, y considerará, cuando menos, la duración, moneda, tasa de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.



Riesgo de liquidez: pérdida potencial por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a obligaciones.



Riesgo de crédito: pérdida potencial derivada de la falta de pago, o deterioro de la solvencia de las contrapartes y los deudores, incluyendo las garantías otorgadas. Adicionalmente, se considera la pérdida potencial que se derive del incumplimiento de los contratos destinados a reducir el riesgo, tales como los contratos de reaseguro, así como las cuentas por cobrar de intermediarios y otros riesgos de crédito que no puedan estimarse respecto del nivel de la tasa de interés libre de riesgo.



Riesgo de concentración: Incremento de las pérdidas potenciales asociado a una inadecuada diversificación de activos y pasivos, y que se deriva de las exposiciones causadas por riesgos de crédito, de mercado, de suscripción, de liquidez, o por la combinación o interacción de varios de ellos, por contraparte, por tipo de activo, área de actividad económica o área geográfica.

c) Riesgos Operativos



El riesgo Operativo se define la pérdida potencial por deficiencias o fallas en los procesos operativos, en la tecnología de información, en los recursos humanos o cualquier otro evento externo adverso relacionado con la operación de la Compañía. A su vez este se divide en diferentes categorías:



Riesgo de Tecnología: fallas o insuficiencias en los sistemas tecnológicos, incluido el riesgo de daño o robo de información, ya sea digital o física, así como violaciones de plataformas tecnológicas



Riesgo de Interrupción del Negocio: discontinuidad en las funciones críticas como resultado de fallas en el sistema o la infraestructura, actividad maliciosa, pandemias y desastres naturales y/o provocados por personas



Riesgo en los Procesos de Negocio: fallas o insuficiencias en los procesos y sistemas operativos de la compañía.





Riesgo en las Prácticas de Negocio: posibles demandas y/o acciones regulatorias derivadas de nuestras actividades de seguros e inversión. Esto incluye el riesgo de posibles multas, procesamientos o acciones de supervisión.



Riesgo de Fraude: actos deliberadamente engañosos o deshonestos contra la compañía o nuestros clientes para obtener ganancias ilegítimas.



Riesgo de Personas: implica que la compañía no tenga las habilidades, los niveles de personal, el conocimiento o la capacidad adecuados para atraer / retener una fuerza laboral diversa, necesaria para lograr sus planes y objetivos comerciales. Esto incluye proporcionar un ambiente de trabajo seguro para los empleados que cumpla con las leyes y regulaciones.



Riesgo Legal, Regulatorio y Fiscal: posibles incumplimientos a políticas gubernamentales, legislación, impuestos u otras interpretaciones regulatorias aplicables a la compañía.



Riesgo Estratégico: la posibilidad de que la compañía adopte una estrategia de negocio inapropiada, de que sea implementada de forma inadecuada, de que la supervisión del diseño, desarrollo y gestión de productos nuevos y preexistentes sea inadecuada, o que eventos no previstos afecten la habilidad de la Compañía para ejecutar sus estrategias.

4.1.3. Exposición al Riesgo

Seguros Monterrey New York Life comercializa productos de los ramos de Vida y Gastos Médicos principalmente en la modalidad Individual. Por su naturaleza, las principales fuentes de exposición al riesgo provienen de los cambios en el entorno económico, el comportamiento de los asegurados y la complejidad de la operación diaria y el uso de nuevas tecnologías como la inteligencia artificial. Adicionalmente, la compañía dentro de sus iniciativas estratégicas y de transformación, está expuesta a riesgos cibernéticos, tecnológicos y reputacionales.

El perfil de riesgos durante el año se ha mantenido estable en la mayoría de los tipos de riesgos monitoreados. Los cambios derivados de la valuación a mercado del balance y sus fluctuaciones siguen siendo vigilados en la operación diaria, así como en la implementación de herramientas que ayuden a su gestión y nuevas iniciativas como la introducción de tecnologías en la nube y el monitoreo de la seguridad cibernética, lo que ayuda a mitigar riesgos de procesos internos y hacer más eficiente la operación.

Durante 2023, la continuidad de las operaciones en Seguros Monterrey New York Life se mantuvo en un esquema de trabajo híbrido. Derivado de ello, el perfil de riesgo tecnológico, de continuidad y seguridad de la información continúa siendo vigilado y administrado conforme a los lineamientos del marco de control interno establecido por Seguros Monterrey New York Life. De manera paralela, todos los demás riesgos se mantuvieron monitoreados cuidando la fortaleza financiera de la Compañía.

4.1.4. Gestión de Riesgo Operativo

Para la evaluación del Riesgo Operativo, se definió una metodología que contempla las variables de impacto y probabilidad; a partir de la combinación de estas variables se determina un nivel de riesgo para la Compañía, lo que se denomina nivel de riesgo inherente. Posteriormente se define y evalúa el marco de control con la finalidad de mitigar los riesgos y determinar si el nivel de riesgo se encuentra dentro de los límites establecidos, a este resultado se le conoce como riesgo residual. En caso de identificar desviaciones a dichos límites, se definen planes de acción con la finalidad de mitigar los riesgos identificados. Lo anterior es reportado periódicamente al Comité de Riesgos, Consejo de administración y Comité de Auditoría de la compañía para la toma de decisiones.

4.2. De la Concentración del Riesgo



Como consecuencia de sus operaciones, Seguros Monterrey New York Life está expuesto a diferentes concentraciones de riesgo, tanto en la inversión de los activos como las generadas por los tipos de seguro que se comercializan y sus canales de distribución. Con el fin de vigilar y gestionar dichas concentraciones, la Compañía determina estrategias de diversificación ayudando a prevenir pérdidas ocasionadas por cúmulos de riesgo.

El riesgo de concentración de activos financieros puede ser causado por concentración por emisor, industria, grupo empresarial y tipo de activo. La concentración de cada uno de estos factores es monitoreada y gestionada principalmente por los lineamientos establecidos en la Política de Inversión autorizada por el Consejo de Administración.

El riesgo de concentración de suscripción se monitorea y gestiona a través de diversos indicadores que forman parte del marco de Administración Integral de Riesgos:

-  **a) Concentración por tipo de producto:** identificar posibles riesgos de distribución de la cartera y alinear la estrategia de negocio para mantener una adecuada diversificación y mejores resultados de rentabilidad.
-  **b) Concentración por zona geográfica:** Verificar que las posibles pérdidas por Entidad Federativa no excedan las tolerancias establecidas.
-  **c) Edad central de la cartera:** Monitorear el posible envejecimiento de la cartera y verificar que la edad promedio esté acorde con la estrategia de la Compañía.

Durante 2023, la cartera de productos mantuvo un adecuado nivel de diversificación, la venta de productos, en general, estuvo alineada al plan de negocios, el incremento en tasas de interés durante 2023 en general mejoró la rentabilidad por producto. Respecto a la concentración por zona geográfica y el indicador de edad central de la cartera no presentaron cambios relevantes respecto al año pasado y se mantienen en niveles adecuados con respecto al apetito de riesgo.

4.3. De la Mitigación del Riesgo

Con el fin de instrumentar planes o medidas de mitigación de riesgos, el Comité de Riesgos vigila que los riesgos se mantengan dentro de niveles aceptables, encontrando un balance adecuado entre oportunidad y ganancia, y amenazas y pérdidas, en línea con los acuerdos de apetito de riesgo establecidos por el Consejo de Administración. Tales planes o medidas de mitigación se cristalizan en actividades de control que son operadas en todos los niveles dentro de la Compañía con el objetivo de mitigar la exposición a los diferentes riesgos hasta el nivel de apetito de riesgo deseado. Los controles incluyen políticas, procedimientos, sistemas y procesos que se llevan a cabo a lo largo de la organización.

Otros órganos auxiliares que ayudan a la mitigación de riesgos son el Comité de Inversiones y el Comité de Reaseguro, entre otros, mismos que se establecen dentro del Gobierno Corporativo y cuyo objetivo principal es apoyar, supervisar y ofrecer orientación en las iniciativas de administración de riesgos y en las estrategias de mitigación de los diversos tipos de riesgos.

Adicionalmente, Seguros Monterrey New York Life cuenta con estrategias de mitigación de riesgos técnicos a través del uso del reaseguro, dichas estrategias se establecen dentro del marco del Manual de Reaseguro, aprobado por el Consejo de Administración, y se ejecutan conforme lo dicte el Comité de Reaseguro. La estrategia incluye la metodología, modelos y sistemas para identificar, medir, dar seguimiento, administrar y evaluar las operaciones relativas a los contratos automáticos y facultativos, así como para determinar su impacto sobre los niveles de las reservas técnicas y el Requerimiento de Capital de Solvencia.

4.4. De la Sensibilidad al Riesgo



De manera periódica, se realizan análisis de sensibilidad sobre todos los factores de riesgo que afectan de alguna manera la solvencia o fortaleza financiera de la Institución. Dentro de estas pruebas destaca la Prueba de Solvencia Dinámica (PSD) que se realizó durante el segundo trimestre de 2023, con el objetivo de evaluar la suficiencia de los Fondos Propios Admisibles para cubrir el RCS ante diversos escenarios prospectivos de su plan de negocios.

La información utilizada tomó como base el cierre de 2022 con las actualizaciones pertinentes para capturar en medida de lo posible la dinámica económica y de cartera de seguros observada durante el año.

El desarrollo de la PSD toma en cuenta la evaluación de escenarios regulatorios y escenarios adversos factibles, estos últimos diseñados dentro de la Compañía tomando en cuenta las variables o combinaciones que puedan afectarla específicamente. El análisis parte del plan de negocios e incorpora supuestos relacionados con variaciones en la emisión de primas, inversiones, mortalidad, morbilidad, tasa de interés y experiencia de otros aspectos relacionados con las pólizas y otras condiciones internas y externas durante el periodo de proyección, así como las medidas potenciales que podría adoptar la administración de la Institución de Seguros ante diversos escenarios adversos factibles. También fueron considerados escenarios que contemplaban tanto eventos operativos como de brechas en la seguridad de la información.

Los resultados de todos los escenarios evaluados mostraron que la condición financiera de Seguros Monterrey New York Life es satisfactoria, dado que fue capaz de cumplir con todas las obligaciones futuras (Fondos Propios Admisibles positivos), y los Fondos Propios Admisibles fueron suficientes para cubrir el Requerimiento de Capital de Solvencia (Margen de Solvencia positivo) durante los años de proyección. También como resultado se concluyó que las variables que tienen mayor impacto en la solvencia son los movimientos fuertes en las tasas de interés, tipo de cambio e incrementos importantes en la siniestralidad.

4.5. Del Capital Social, Prima en Acciones, Utilidades Retenidas y Dividendos Pagados

El capital social y los resultados de ejercicios anteriores se expresan como sigue:

- Movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico,
- Movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008, a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados del INPC hasta el 31 de diciembre de 2007.

Al 31 de diciembre de 2023, el Capital Social de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias se integra como sigue:

Capital Social histórico pagado	▶	834
Incremento acumulado por actualización hasta el 31 de diciembre de 2007	▶	898
Capital Social al 31 de diciembre de 2023	▶	<u>\$1,732</u>

Al 31 de diciembre de 2023, los resultados acumulados se integran de la siguiente forma:

Concepto	Histórico	Actualización	Reexpresado
Resultados Acumulados a 2022	\$6,691	(1,186)	\$5,505
Traspaso del resultado del ejercicio 2022	3,986	-	3,986
Dividendos pagados en 2023	(4,991)	-	(4,991)
Constitución de reserva legal 2022	-	-	-
Resultados Acumulados a 2023	\$5,686	(1,186)	\$4,501

En ningún momento el capital pagado debe ser inferior al mínimo que determine la SHCP y, en caso contrario, debe reponerse o procederse conforme a lo establecido en la Ley. La SHCP fija durante el primer trimestre de cada año el capital mínimo pagado que deben tener las instituciones de seguros en función de las operaciones y ramos autorizados para operar.

Al 31 de diciembre de 2023, el capital mínimo pagado requerido a la Institución es de \$65 como se muestra a continuación:

Operación		2023
Vida	▷	\$52
Accidentes y enfermedades	▷	\$13
Total	▷	\$65

Al cierre de 2023, no se constituyó reserva legal adicional, debido a que el monto actual en el Balance cubre lo descrito en la Ley.

Las utilidades provenientes de resultados por valuación de instrumentos financieros y la valuación de los inmuebles tienen el carácter de no realizadas, por lo que no son susceptibles de capitalización o de reparto entre sus accionistas hasta que se realicen en efectivo.

Mediante consentimientos unánimes de accionistas tomados fuera de Asamblea General Ordinaria del 28 de abril de 2023 y 22 de noviembre de 2023, los accionistas aprobaron dividendos a cargo de los resultados de ejercicios anteriores.





5. Evaluación de la Solvencia

El objetivo de esta sección es presentar de manera resumida la información del Balance General para fines del cálculo del Requerimiento de Capital del Solvencia, para lo cual la Compañía utiliza el modelo de estándar creado por la CNSF, y por lo mismo, todos los insumos para su cálculo se apegan en su totalidad a lo establecido en los manuales de datos que la misma CNSF ha publicado.

Los métodos y los supuestos utilizados para la valuación de los activos reportados en el Balance General, así como sus efectos en el Estado de Resultados, son congruentes con las disposiciones contables establecidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas y por las Normas de Información Financiera. Particularmente, se hace referencia a lo establecido en el Anexo 22.1.2 del CUSF.

5.1. De los Activos

Los activos utilizados para fines del cálculo del RCS son los señalados en los manuales de datos provistos por la CNSF, dado que utilizamos el modelo estándar (Sistema de Cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia – SCRCS) brindado por la misma Comisión.

En la siguiente tabla se muestra los activos que el SCRCS utiliza respecto al total del activo:

Descripción	Importe	RCS
Inversiones	124,994	✓
Cartera de Crédito (Neto)	2,521	✓
Inmuebles (Neto)	766	✓
Inversiones para Obligaciones Laborales	486	✓
Reaseguradores y Reafianzadores	725	✓
Disponibilidad	529	✗
Deudores	8,517	✗
Otros Activos	2,668	✗
Total Activo	\$141,207	

De manera general las reglas de valuación de los activos considerados dentro del RCS están alineadas a lo establecido en el Anexo 22.1.2, "Criterios de contabilidad aplicables a las Instituciones, Sociedades Mutualistas y Sociedades Controladoras", de la CUSF.

Algunas consideraciones importantes son:

- Dentro del monto de inversiones, a partir de 2022, se integra la estimación de pérdida crediticia estimada derivada de la adopción de la NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", con un monto de (\$50), el cual no se considera dentro del cálculo del RCS.
- De las inversiones no bursátiles que equivalen a \$107, \$106 se valúan a través del método de participación y \$1 a su costo.
- La valuación de los instrumentos financieros que se comercializan en el mercado se fija utilizando el vector de precios que genera diariamente el proveedor de precios elegido por el Consejo de Administración.
- El valor de la cartera de créditos se determina a través del costo amortizado, siguiendo lo estipulado en las normas contables de la CUSF y del Anexo 22.1.2 Criterios de contabilidad aplicables a las instituciones, sociedades mutualistas y sociedades controladoras.

5.2. De las Reservas Técnicas

Al cierre del 2023, tuvimos un monto total de reservas técnicas de \$119,482, las cuales crecieron 3% o \$3,582 respecto a 2022

Tipo de Reserva	Vida Individual	Vida Grupo	Accidentes Personales Individual	Accidentes Personales Colectivo	Gastos Médicos Individual	Gastos Médicos Colectivo	Otros	Total
Mejor Estimador RRC (Valuación a Tasa Técnica Pactada)	110,149	169	2	3	3,317	1,236	-	114,875
Mejor Estimador SONR	471	323	1	1	1,829	(149)	-	2,476
Margen de Riesgo RRC	1,340	10	1	0	83	0	-	1,435
Margen de Riesgo SONR	129	22	0	0	8	0	-	160
Déficit por valuación a tasa de mercado	(6,933)	-	-	-	-	-	-	(6,933)
Dividendos sobre pólizas	(0)	120	-	-	-	33	-	153
Otras obligaciones pendientes de cumplir	4,981	353	2	1	1,376	549	3	7,264
Tarifas experimentales	-	28	-	-	14	9	-	51
Importe de Reservas Técnicas	110,138	1,025	6	6	6,627	1,678	3	119,482

El cambio entre un año y otro proviene de que el saldo de la reserva de riesgos en curso a tasa técnica pactada de seguros de vida presentó un incremento del 2% en términos nominales: 23% del incremento ocurre en la reserva de seguros tradicionales por cambios en cartera (nuevas emisiones, rescates, vencimientos y siniestros) y por la depreciación del peso con respecto al dólar; 79% por aportaciones y rendimientos en fondos de seguros flexibles y el



(2%) restante del incremento corresponde al ramo de Vida Grupo; y el resto para llegar al 2% de incremento, proviene del Superávit de la Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo por Variaciones en la Tasa de Interés dado el entorno de tasas altas. La tabla abajo muestra un desglose del cambio de la reserva por componente:

	Montos de Reservas
Reservas técnicas 2022	115,900
Cambio en Cartera RRC de seguros tradicionales	4,530
Cambio en Cartera RRC de seguros flexibles	2,236
Cambios en tipo de cambio de seguros tradicionales	(3,909)
Cambios en tipo de cambio de seguros flexibles	(132)
Cambios en curva de tasa de interés libre de riesgo	1,180
Cambio en Siniestros ocurridos no reportados	(511)
Cambio en Otras Obligaciones Pendientes	162
Cambio en Reservas por Tarifas Experimentales	25
Reservas técnicas 2023	119,482

El monto constituido por concepto de reservas técnicas tiene como objeto cubrir el valor esperado de las obligaciones futuras derivadas del pago de siniestros, beneficios, valores garantizados, dividendos, gastos de adquisición y administración, así como cualquier otra obligación futura derivada de los contratos de seguro que ha suscrito la Institución.

La constitución y valuación de las reservas se realiza mensualmente con base en los lineamientos establecidos en la LISF y la CUSF. Los montos de las reservas de riesgos en curso y de obligaciones pendientes de cumplir se valúan como la suma de la mejor estimación de la obligación (BEL: Best Estimate Liability), más un Margen de Riesgo, conforme a lo establecido en el capítulo 5 de la CUSF.

Todos nuestros métodos actuariales para la valuación de las reservas técnicas de riesgos en curso y para obligaciones pendientes de cumplir han sido desarrolladas y sometidas a registro ante la CNSF y se basan en la aplicación de los estándares de práctica actuarial y utilizan información oportuna, confiable, homogénea y suficiente, misma que es adecuada al perfil de riesgo propio de la Institución. Los supuestos utilizados en la valuación se han desarrollado dentro de la Institución basados en información histórica que se considera adecuada para determinar el pasivo. Estos supuestos propios se refieren a mortalidad, morbilidad, caducidad y gastos y están soportados en metodologías registradas y autorizadas por la CNSF.

Como contexto, la Institución ajustó los supuestos de siniestralidad registrados al final del ejercicio 2022, considerando que la siniestralidad generada por la pandemia por COVID disminuyó sustancialmente en dicho año, utilizando juicio actuarial, con objeto de evitar una sobreestimación de esta reserva, que pudiera derivar, considerando la experiencia de siniestralidad donde la pandemia alcanzó los niveles más altos.

En 2023, la Institución trabajó en el desarrollo de las propuestas de metodologías que eliminaban la aplicación de juicios actuariales, y en el segundo semestre se presentaron ante la CNSF metodologías que consideran además del comportamiento de la cartera, la inclusión de la siniestralidad COVID, para las cuales se emitieron los siguientes oficios de registro, y fueron implementadas durante 2023:

Ramo	Reserva	Número de oficio de registro
Accidentes Personales Individual y Colectivo	De Riesgos en Curso	06-C00-23100-27474/2023
	Para Siniestros Ocurredos no Reportados	06-C00-23100-27472/2023
Accidentes Personales Individual de Largo Plazo	De Riesgos en Curso	06-C00-23100-10879/2023
Gastos Médicos Mayores Colectivo	De Riesgos en Curso	06-C00-23100-00328/2024
	Para Siniestros Ocurredos no Reportados	06-C00-23100-24065/2023
Vida Grupo y Vida individual de Corto Plazo	De Riesgos en Curso	06-C00-23100-00383-2024
Vida Grupo de Largo Plazo	De Riesgos en Curso	06-C00-23100-11488-2023

Desde 2021 la CNSF ordenó la constitución de una Reserva Técnica Especial por uso experimental correspondiente a la denominada prima de riesgo por COVID-19 para los ramos Vida Grupo, Gastos Médicos Individual, Gastos Médicos Colectivo, las cuales son constituidas contablemente desde ese momento y en tanto dichas tarifas no pierdan el carácter de experimental. Por otro lado, vale la pena señalar que el monto de las reservas de riesgos en curso desglosada por grupos de riesgos homogéneos se distribuye de la siguiente forma:

Reserva Riesgo en Curso a Tasa Técnica Pactada de Seguros de Vida

Seguros de vida individual de corto plazo	14
Seguros de vida individual de largo plazo	64,472
Seguros de vida grupo de corto plazo	177
Seguros de vida grupo de largo plazo	1
Seguros de pensiones bajo esquemas privados a que se refiere el segundo párrafo de la fracción I del artículo 27 de la LISF	1,158
Seguros de vida flexibles o de inversión	45,846

Montos de reserva al cierre de diciembre 2023 en mdp

Respecto a el impacto del Reaseguro en nuestras reservas técnicas, dado que tenemos una capacidad de retención limitada en todos los ramos, se realiza la transferencia de una parte del riesgo asumido a compañías reaseguradoras a través de contratos automáticos y facultativos, a cambio de la cesión de una parte de la prima.

Las reservas técnicas de la Compañía se calcularon en términos brutos. Adicionalmente se calcularon importes recuperables procedentes de los contratos de reaseguro que implican una transferencia cierta de riesgo, conforme se establece en la Normativa vigente.

Se presenta a continuación los importes recuperables por reaseguro disponibles para la cobertura de reservas técnicas que la Institución exhibió al cierre del ejercicio:

RAMO	IRR RRC	IRR OPC
Vida individual	64	195
Vida Grupo	51	100
Accidentes Personales	0	0
Gastos Médicos	75	51
Total	190	347

Montos de reserva al cierre de diciembre 2023 en mdp

IRR= Importes Recuperables de Reaseguro

RRC= Reserva de Riesgos en Curso

OPC=Obligaciones Pendientes de Cumplir

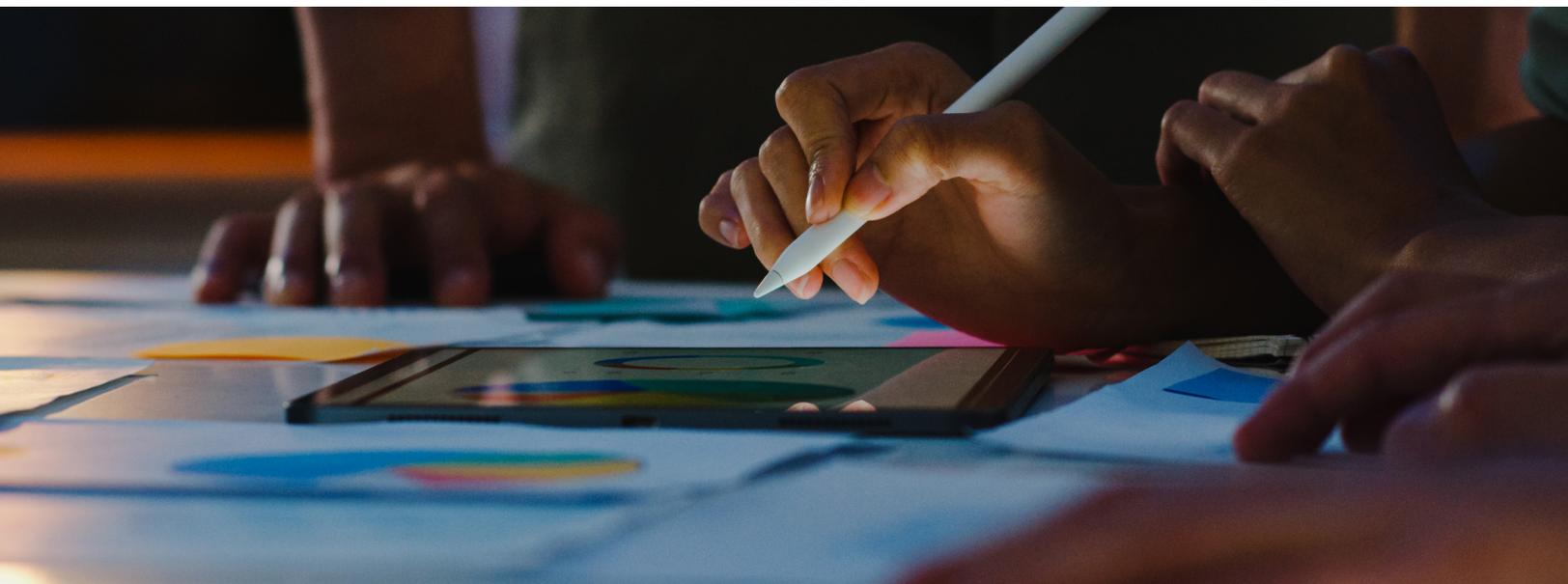
5.3. De Otros Pasivos

En forma general las bases, los métodos y los supuestos utilizados para la valuación de los pasivos reportados en el Balance General son congruentes con las disposiciones contables establecidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas y las Normas de Información Financiera.

Los conceptos clasificados como otros pasivos son originados principalmente por disposiciones legales y/o por normatividad financiera local ya sea que representen obligaciones a corto o largo plazo.

Todos los métodos de estimación de otros pasivos están debidamente documentados en las Políticas Contables, aprobadas por el Consejo de Administración.

Los otros pasivos son valuados de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión en el Anexo 22.1.2 de la CUSF.





6. Gestión de Capital

Al 31 de diciembre de 2023, nuestra Compañía cerró con un Índice de Cobertura del Requerimiento de Capital de Solvencia de 3.08, lo que significa que Seguros Monterrey New York Life cuenta con Fondos Propios Admisibles que cubren 3.08 veces el requerimiento regulatorio.

6.1. De los Fondos Propios Admisibles



El saldo de Fondos Propios Admisibles con los que cuenta Seguros Monterrey New York Life al cierre de diciembre 2023 es \$14,851 y se encuentra clasificado como Fondos Propios Admisibles Nivel 1 y 2. Los Fondos Propios Admisibles se detallan en la tabla C1 del anexo 24.2.2. del RSCF información cuantitativa. El cambio vs 2022 fue un decremento del 7% debido, principalmente a dos factores, por un lado, la utilidad del año que aunque refleja un crecimiento de nuestro negocio también se vio afectada por la baja del tipo de cambio peso-dólar; y por otro, por el pago de dividendos a casa Matriz, definido siempre cuidando mantener nuestra fortaleza financiera.

Gestionamos nuestras inversiones en estricto apego a las reglas de cobertura estipuladas dentro de la CUSF, así como a la política de inversión aprobada por el Consejo de Administración, permitiendo tener un manejo óptimo de nuestros fondos propios admisibles cubiertos con inversiones de alta disponibilidad, alta calidad crediticia y fácil realización.

Los mecanismos que hemos confeccionado para la gestión de los Fondos Propios Admisibles se encuentran tanto dentro de la política de inversión como en los límites de riesgo respecto al nivel de solvencia que la compañía debe mantener en todo momento, este último aprobado por el Consejo de Administración.

6.2. De los Requerimientos de Capital

El Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS) comprende los recursos patrimoniales suficientes en relación con los riesgos y responsabilidades que nuestra Institución ha asumido en función de sus operaciones y riesgos a los que está expuesta. El cálculo del RCS considera el supuesto de continuidad en la suscripción de riesgos de seguros, el perfil de la Institución sobre su exposición a los riesgos y responsabilidades asumidas durante el horizonte de tiempo que corresponda a dichos riesgos y responsabilidades, así como las pérdidas imprevistas derivadas de esos riesgos y responsabilidades asumidos. Mientras que el Capital mínimo pagado representa la cantidad mínima para operar según los lineamientos decretados por la SHCP. Al cierre de 2023 el capital mínimo pagado ascendió a \$65M, como se muestra a continuación:

Operación	2023
Vida	\$52
Accidentes y enfermedades	\$13
Total	\$65

El Requerimiento de Capital de Solvencia (utilizando el modelo estándar de acuerdo con lo señalado en el capítulo 6.2 de la CUSF) correspondiente al cierre del ejercicio 2023 fue de \$4,828. En consecuencia, nuestra Institución cuenta con un Índice de Solvencia de 3.08, es decir, un margen de solvencia de \$10,024 de exceso de FOPA luego de cubrir el RCS por posibles desvíos de obligaciones futuras.

Los parámetros utilizados en la determinación del RCS son consistentes con los supuestos utilizados dentro del cálculo de las reservas, que a su vez toman en cuenta la experiencia observada dentro de la Compañía.

En la siguiente tabla se muestra el monto del Requerimiento de Capital para cada tipo de riesgo, de acuerdo con las operaciones autorizadas para la Institución.

RCS por componente (en millones de pesos)		2023
RC_{TyFS}	Riesgos Técnicos y Financieros de Seguros	\$3,871
RC_{OC}	Otros Riesgos de Contraparte	\$40
RC_{OP}	Por Riesgo Operativo	\$916
Requerimiento de Capital de Solvencia		\$4,828

El RCS al cierre de 2023 tuvo un decremento del 0.6% respecto al observado al cierre de 2022, esta disminución se debió principalmente al pago de dividendo. Los cambios que se fueron presentando durante el año fueron monitoreados y reportados ante el Comité de riesgos de la Compañía mensualmente. Como se mencionó anteriormente, el RCS se calcula bajo el modelo estándar dado por la CNSF. Sin embargo, anualmente, dentro del ARSI, se realiza un análisis para identificar si los riesgos medidos dentro del modelo, así como la forma y magnitud de la medición son acordes a la realidad de la Compañía.

6.3. De la Insuficiencia de los Fondos Propios Admisibles para Cubrir el RCS

Seguros Monterrey New York Life no ha presentado algún evento de insuficiencia de Fondos Propios Admisibles para cubrir el RCS, por lo que no ha sido requerido un plan de regularización.

A fin de evitar que los cambios de mercado puedan comprometer la solvencia de la Institución, se elaboran pruebas de sensibilidad para determinar márgenes de capital para mantener una sana posición de solvencia.





7. Modelo Interno

La Institución no cuenta con un modelo interno, por lo que el Requerimiento de Capital de Solvencia se determina utilizando el Modelo Estatutario como se indicó en la sección 4.1 de este documento.

Anexos

ANEXO 24.2.2. FORMATOS RELATIVOS A LA INFORMACIÓN CUANTITATIVA DEL REPORTE SOBRE LA SOLVENCIA Y CONDICIÓN FINANCIERA (RSCF)

SECCIÓN A. PORTADA (cantidades en millones de pesos)

Tabla A1

Información General

Nombre de la Institución: Seguros Monterrey New York Life, S.A. de C.V.

Tipo de Institución: Aseguradora

Clave de la Institución: S0038

Fecha de reporte: 31 de Diciembre de 2023

Grupo Financiero: N/A

De capital mayoritariamente mexicano o Filial: Filial

Institución Financiera del Exterior (IFE): N/A

Sociedad Relacionada (SR): N/A

Fecha de autorización:	26/02/1940
Operaciones y ramos autorizados	Operaciones de Seguro y Reaseguro I. Vida II. Accidentes y Enfermedades en los ramos: a. Accidentes personales y b. Gastos médicos.
Modelo interno	N/A
Fecha de autorización del modelo interno	N/A

Requerimientos Estatutarios

Requerimiento de Capital de Solvencia	4,827.54
Fondos Propios Admisibles	14,851.71
Sobrante / faltante	10,024.17
Índice de cobertura	3.08
Base de Inversión de reservas técnicas	119,481.53
Inversiones afectas a reservas técnicas	133,207.18
Sobrante / faltante	13,725.65
Índice de cobertura	1.11
Capital mínimo pagado	65.16
Recursos susceptibles de cubrir el capital mínimo pagado	13,303.05
Suficiencia / déficit	13,237.89
Índice de cobertura	204.16

Estado de Resultados

	Vida	Daños	Accs y Enf	Fianzas	Total
Prima emitida	26,072.85		12,538.28		38,611.13
Prima cedida	502.35		443.25		945.60
Prima retenida	25,570.50		12,095.03		37,665.53
Inc. Reserva de Riesgos en Curso	6,749.64		139.37		6,889.01
Prima de retención devengada	18,820.86		11,955.66		30,776.52
Costo de adquisición	4,039.81		2,668.14		6,707.95
Costo neto de siniestralidad	15,812.36		7,747.02		23,559.39
Utilidad o pérdida técnica	(1,031.31)		1,540.49		509.18
Inc. otras Reservas Técnicas	0.00		0.00		0.00
Resultado de operaciones análogas y conexas	0.00		0.73		0.73
Utilidad o pérdida bruta	(1,031.31)		1,541.22		509.91
Gastos de operación netos	2,830.78		919.06		3,749.84
Utilidad o pérdida de operación	(3,862.09)		622.16		(3,239.93)
Resultado integral de financiamiento	5,118.43		2,592.45		7,710.88
Participación en el resultado de subsidiarias	(1.08)		0.00		(1.08)
Utilidad o pérdida antes de impuestos	1,255.27		3,214.60		4,469.87
Utilidad o pérdida del ejercicio	502.70		2,869.55		3,372.26

Balance General

Activo	141,300.32
Inversiones	128,281.37
Inversiones para obligaciones laborales al retiro	485.97
Disponibilidad	517.55
Deudores	8,516.69
Reaseguradores y Reafianzadores	725.43

Inversiones permanentes	105.59
Otros activos	2,667.73
Pasivo	126,418.83
Reservas Técnicas	119,481.53
Reserva para obligaciones laborales al retiro	599.04
Acreeedores	4,478.34
Reaseguradores y Reafianzadores	160.48
Otros pasivos	1,699.44
Capital Contable	14,881.50
Capital social pagado	1,731.50
Reservas	1,731.50
Superávit por valuación	2,530.48
Inversiones permanentes	6.48
Resultado ejercicios anteriores	5,679.71
Resultado del ejercicio	3,372.26
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados	(170.43)

Nota: La Tabla A1 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS) (cantidades en pesos)

Tabla B1

RCS por componente			Importe
I	Por Riesgos Técnicos y Financieros de Seguros	RC_{TyFS}	3,871,435,306.59
II	Para Riesgos Basados en la Pérdida Máxima Probable	RC_{PML}	0.00
III	Por los Riesgos Técnicos y Financieros de los Seguros de Pensiones	RC_{TyFP}	0.00
IV	Por los Riesgos Técnicos y Financieros de Fianzas	RC_{TyFF}	0.00
V	Por Otros Riesgos de Contraparte	RC_{OC}	40,099,709.31
VI	Por Riesgo Operativo	RC_{OP}	916,003,121.17
Total RCS			4,827,538,137.06

Desglose RC _{PML}			Importe
II.A	Requerimientos	PML DE RETENCIÓN/RC	0.00
II.B	Deducciones	RRCAT+CXL	0.00

Desglose RC _{TYFP}			Importe
II.A	Requerimientos	RC _{SPT} + RC _{SPD} + RCA	
II.B	Deducciones	RFI+RC	

Desglose RC _{TYFF}			Importe
II.A	Requerimientos	$\sum RC_k + RCA$	
II.B	Deducciones	RCF	

Nota: La Tabla B1 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.
La Institución no realiza operaciones de Seguros de Salud, Pensiones, Daños y Fianzas.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS) (cantidades en pesos)

Tabla B2

Elementos de Cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgos Técnicos y Financieros de Seguros (RCTyFS)

Para las Instituciones de Seguros se calculará como el valor en riesgo a un nivel de confianza del 99,5% (VaR al 99,5%) de la variable de pérdida en el valor de los fondos propios ajustados L:

$$L = LA + LP + LPML$$

Dónde:

$$L_A := -\Delta A = -A(1) + A(0) \quad L_p := \Delta P = P(1) - P(0) \quad LPML = -\Delta REAPML = -REAPML(1) + REAPML(0)$$

Para las Instituciones de Pensiones y Fianzas corresponde al Requerimiento de Capital relativo a las pérdidas ocasionadas por el cambio en el valor de los activos RCA,

LA: Pérdida en el valor de los activos sujetos a riesgo que considera:



Clasificación de Activos	A(0)	A(1) Var 0.5%	-A(1)+A(0)
Total Activos	114,306,473,544.39	98,763,885,464.51	15,542,588,079.88
a) Instrumentos de deuda:	110,764,600,687.00	95,676,901,723.74	15,087,698,963.26
1) Emitidos o avalados por el Gobierno Federal o emitidos por el Banco de México	88,956,280,886.77	76,721,916,430.71	12,234,364,456.06
2) Emitidos en el mercado mexicano de conformidad con la Ley del Mercado de Valores o en mercados extranjeros que cumplan con lo establecido en la Disposición 8,2,2	21,808,319,800.23	18,440,845,177.52	3,367,474,622.71
b) Instrumentos de renta variable	97,458,888.44	65,218,364.84	32,240,523.60
1) Acciones	41,387,724.00	24,186,317.27	17,201,406.73
i, Cotizadas en mercados nacionales	41,387,724.00	24,186,317.27	17,201,406.73
ii, Cotizadas en mercados extranjeros inscritas en el Sistema Internacional de Cotizaciones de la Bolsa Mexicana de Valores			
2) Fondos de inversión en instrumentos de deuda y fondos de inversión de renta variable			
3) Certificados bursátiles fiduciarios indizados o vehículos que confieren derechos sobre instrumentos de deuda de renta variable o de mercancías	54,206,006.85	36,457,773.63	17,748,233.22
i, Denominados en moneda nacional			
ii, Denominados en moneda extranjera	54,206,006.85	36,457,773.63	17,748,233.22
4) Fondos de inversión de capitales fondos de inversión de objeto limitado fondos de capital privado o fideicomisos que tengan como propósito capitalizar empresas del país,			
5) Instrumentos estructurados	1,865,157.59	1,089,967.96	775,189.63
c) Títulos estructurados	0.00	0.00	0.00
1) De capital protegido	0.00	0.00	0.00
2) De capital no protegido			

d) Operaciones de préstamos de valores	-	-	-
e) Instrumentos no bursátiles	2,478,940,233.54	1,797,918,959.60	681,021,273.94
f) Operaciones Financieras Derivadas			
g) Importes recuperables procedentes de contratos de reaseguro y reafianzamiento	199,113,173.42	175,799,834.42	23,313,339.00
h) Inmuebles urbanos de productos regulares	766,360,561.99	690,279,315.83	76,081,246.16
i) Activos utilizados para el calce (Instituciones de Pensiones)	0.00	0.00	0.00

La información se genera a través del sistema que la Comisión proporcionará para el cálculo de la fórmula general.

* En el caso de Instituciones de Seguros de Pensiones la variable activo a tiempo cero A(0) corresponde a la proyección de los instrumentos de calce al primer año y

La variable A(1) corresponde a la proyección de los instrumentos de calce al primer año añadiendo riesgo de contraparte.

Nota: La Tabla B2 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

La Institución no realiza operaciones de Seguros de Salud Pensiones Daños y Fianzas.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS) (cantidades en pesos)

Tabla B3

Elementos de Cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgos Técnicos y Financieros de Seguros (RCTyFS)

Se calculará como el valor en riesgo a un nivel de confianza del 995% (VaR al 995%) de la variable de pérdida en el valor de los fondos propios ajustados L:

$$L = LA + LP + LPML$$

Donde:

$$LA = -\Delta A = -A(1) + A(0)$$

$$LP = \Delta P = P(1) - P(0)$$

$$LPML = -\Delta REAPML = -REAPML(1) + REAPML(0)$$

LP : Pérdidas generadas por el incremento en el valor de los pasivos que considera:

Clasificación de los Pasivos	$P_{Ret}(0)$	$P_{Ret}(1)$ Var99.5%	$P_{Ret}(1)$ - $P_{Ret}(0)$	$P_{Brt}(0)$	$P_{Brt}(1)$ Var99.5%	$P_{Brt}(1)$ - $P_{Brt}(0)$	IRR(0)	IRR(1) Var99.5%	IRR(1)-IRR(0)
Total de Seguros	93,888,075,149.30	110,621,543,345.13	16,733,468,195.83	94,098,117,790.18	111,241,494,810.61	17,143,377,020.44	210,042,640.88	1,081,128,696.37	871,086,055.49
Seguros de Vida	88,279,236,201.14	105,448,115,012.60	17,168,878,811.46	88,436,127,800.54	105,633,617,367.83	17,197,489,567.29	156,891,599.40	420,745,519.39	263,853,919.99
1) Corto Plazo	170,072,773.76	225,228,520.21	55,155,746.45	232,637,185.99	311,522,327.70	78,885,141.71	62,564,412.23	99,689,668.12	37,125,255.89
2) Largo Plazo	88,109,163,427.38	105,272,954,684.03	17,163,791,256.65	88,203,490,614.55	105,425,396,756.20	17,221,906,141.65	94,327,187.17	355,838,576.06	261,511,388.89
Seguros de accidentes y enfermedades:	5,608,838,948.16	6,080,692,861.77	471,853,913.61	5,661,989,989.64	6,817,671,678.19	1,155,681,688.55	53,151,041.48	902,613,972.63	849,462,931.15
1) Accidentes Personales	5,637,277.44	10,138,549.34	4,501,271.90	5,862,973.77	11,607,454.16	5,744,480.39	225,696.33	2,651,123.96	2,425,427.63
i Accidentes Personales Individual	1,963,370.42	4,110,724.64	2,147,354.22	2,189,066.75	6,214,912.26	4,025,845.51	225,696.33	2,651,123.96	2,425,427.63
ii Accidentes Personales Colectivo	3,673,907.02	6,959,727.85	3,285,820.83	3,673,907.02	6,959,727.85	3,285,820.83	-	-	-
2) Gastos Médicos	5,603,201,670.72	6,074,260,034.63	471,058,363.91	5,656,127,015.87	6,809,526,133.48	1,153,399,117.61	52,925,345.15	901,826,960.89	848,901,615.74
i Gastos Médicos Individual	4,693,601,601.36	5,130,654,740.04	437,053,138.68	4,693,601,601.36	5,735,828,332.31	1,042,226,730.95	-	781,990,717.18	781,990,717.18
ii Gastos Médicos Colectivo	909,600,069.36	1,069,200,159.35	159,600,089.99	962,525,414.51	1,212,635,689.07	250,110,274.56	52,925,345.15	162,701,074.62	109,775,729.47

Seguros de Vida Flexibles

Sin garantía de tasa ₁	P(0)-A(0)	P(1)-A(1) Var99.5%	$\Delta P - \Delta A$	P(0)	P(1) Var99.5%	P(1)-P(0)	A(0)	A(1) Var99.5%	A(1)-A(0)
		0.00	0.00	0.00	12,408,924,350.14	16,132,322,971.00	3,723,398,620.86	12,408,924,350.14	16,132,322,971.00

Con garantía de tasa ₂	A(0)-P(0)	A(1)-P(1) Var 0.5%	$\Delta A - \Delta P - ((\Delta A - \Delta P) \Delta R) v_0$	P(0)	P(1) Var99.5%	P(1)-P(0)	A(0)	A(1) Var 0.5%	-A(1)+A(0)
		125,264,089.40	-2,627,432,512.77	2,752,696,602.17	22,016,349,191.31	23,919,973,183.68	1,903,623,992.37	22,141,613,280.71	19,576,018,804.47

1 La información corresponde a la proyección del fondo Los activos y pasivos reportados en esta sección son ajenos a los presentados en B2 - Activos y la sección a) Seguros de vida de la presente hoja

2 La información corresponde a la totalidad del riesgo Los activos y pasivos reportados en esta sección forman parte de los presentados en B2 - Activos y la sección a) Seguros de vida de la presente hoja

La información se genera a través del sistema que la Comisión proporcionará para el cálculo de la fórmula general

Nota: La Tabla B3 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.
La Institución no realiza operaciones de Seguros de Salud Pensiones Daños y Fianzas



SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)
(cantidades en pesos)

Tabla B8

Elementos del Requerimiento de Capital por Otros Riesgos de Contraparte (RCOC)

Operaciones que generan Otros Riesgos de Contraparte (OORC)

Clasificación de las OORC	Monto Ponderado* \$
Tipo I	
a) Créditos a la vivienda	0.00
b) Créditos quirografarios	0.00
Tipo II	
a) Créditos comerciales	398,298,536.16
b) Depósitos y operaciones en instituciones de crédito que correspondan a instrumentos no negociables	102,947,830.22
c) Operaciones de reperto y préstamo de valores	0.00
d) Operaciones de descuento y redescuento que se celebren con instituciones de crédito organizaciones auxiliares del crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas o no reguladas así como con fondos de fomento económico constituidos por el Gobierno Federal en instituciones de crédito	
Tipo III	
a) Depósitos y operaciones en instituciones de banca de desarrollo que correspondan a instrumentos no negociables	0.00
Tipo IV	
a) La parte no garantizada de cualquier crédito neto de provisiones específicas que se encuentre en cartera vencida	0.00
Total Monto Ponderado	501,246,366.38
Factor	8.0%
Requerimiento de Capital por Otros Riesgos de Contraparte	40,099,709.31

*El monto ponderado considera el importe de la operación descontando el saldo de las reservas preventivas que correspondan así como la aplicación del factor de riesgo de la contraparte en la operación y en su caso el factor de riesgo asociado a la garantía correspondiente.

Nota: La tabla B8 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)

(cantidades en pesos)

Tabla B9

Elementos del Requerimiento de Capital por Riesgo Operativo (RCOP)

(RCOP)	$RC_{OP} = \min\{0.3 * (\max(RC_{TYFS} + RC_{PML}, 0.9RC_{TYFS}) + RC_{TYFP} + RC_{TYFF} + RC_{OC}), Op\} + 0.25 * (Gastos_{v.inv} + 0.032 * Rva_{RCat} + Gastos_{Fdc}) + 0.2 * (\max(RC_{TYFS} + RC_{PML}, 0.9RC_{TYFS}) + RC_{TYFP} + RC_{TYFF} + RC_{OC}) * I_{\{calificación=\emptyset\}}$	916,003,121.17
RC :	Suma de requerimientos de capital de Riesgos Técnicos y Financieros de Seguros, Pensiones y Fianzas, Riesgos Basados en la Pérdida Máxima Probable y Otros Riesgos de Contraparte	3,911,535,015.90
Op :	$Op = \max (Op_{PrimasCp}; Op_{reservasCp}) + Op_{reservasLp}$ <p>Requerimiento de capital por riesgo operativo de todos los productos de seguros distintos a los seguros de vida en los que el asegurado asume el riesgo de inversión y las fianzas</p>	849,131,617.96
Op _{primasCp}	Op calculado con base en las primas emitidas devengadas de todos los productos de seguros de vida corto plazo, no vida y fianzas, excluyendo a los seguros de vida corto plazo en los que el asegurado asume el riesgo de inversión	415,536,064.09
Op _{reservasCp}	Op calculado con base en las reservas técnicas de todos los productos de seguros de vida corto plazo, no vida y fianzas distintos a los seguros de vida corto plazo en los que el asegurado asume el riesgo de inversión	251,301,521.25
Op _{reservasLp}	Op calculado con base en las reservas técnicas de todos los productos de la operación de vida no comprendidos dentro del Op _{reservasCp} anterior distintos a los seguros de vida en los que el asegurado asume el riesgo de inversión	433,595,553.87
Op_{primasCp}		A : Op_{primasCp}
	$Op_{primasCp} = 0.04 * (PDev_V - PDev_{V.inv}) + 0.03 * PDev_{NV} + \max(0, 0.04 * (PDev_V - 1.1 * pPDev_V - (PDev_{V.inv} - 1.1 * pPDev_{V.inv}))) + \max(0, 0.03 * (PDev_{NV} - 1.1 * pPDev_{NV}))$	415,536,064.09
PDev _V	Primas emitidas devengadas de la Institución de Seguros para la operación de vida de los seguros de corto plazo, correspondientes a los últimos doce meses, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro	1,065,477,953.77

$PDev_{V,inv}$	Primas emitidas devengadas de la Institución de Seguros para los seguros de vida de corto plazo en los que el asegurado asume el riesgo de inversión, correspondientes a los últimos doce meses, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro	0.00
$PDev_{NV}$	Primas emitidas devengadas para los seguros de no vida y fianzas, correspondientes a los últimos doce meses, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro	12,430,564,864.56
$pPDev_V$	Primas emitidas devengadas de la Institución de Seguros para la operación de vida de los seguros de corto plazo, correspondientes a los doce meses anteriores a las empleadas en $PDev_V$, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro	1,401,463,243.84
$pPDev_{V,inv}$	Primas emitidas devengadas de la Institución de Seguros para la operación de vida de los seguros de corto plazo, correspondientes a los doce meses anteriores a las empleadas en $PDev_{V,inv}$, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro	0.00
$pPDev_{NV}$	Primas emitidas devengadas para los seguros de no vida y fianzas, correspondientes a los doce meses anteriores a las empleadas en $PDev_{NV}$, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro	11,791,678,478.37
$Op_{reservasCp}$		$B: OpreservasCp$
	$Op_{reservasCp} = 0.0045 * \max(0, RTVCp - RT_{VCp, inv}) + 0.03 * \max(0, RT_{NV})$	251,301,521.25
RT_{VCp}	Reservas técnicas y las demás obligaciones derivadas de los seguros con componentes de ahorro o inversión de la Institución de Seguros para la operación de vida de corto plazo.	1,003,741,739.33
$RTV_{Cp,inv}$	Reservas técnicas y demás obligaciones derivadas de los seguros con componentes de ahorro o inversión de la Institución de Seguros para la operación de vida de corto plazo, donde el asegurado asume el riesgo de inversión.	0.00
RT_{NV}	Reservas técnicas de la Institución para los seguros de no vida y fianzas sin considerar la reserva de riesgos catastróficos ni la reserva de contingencia.	8,226,156,114.24
$OpreservasLp$		$C: OpreservasLp$
	$Op_{reservasLp} = 0.0045 * \max(0, RTVLp - RT_{VLp, inv})$	433,595,553.87
RT_{VLp}	Reservas técnicas y las demás obligaciones derivadas de los seguros con componentes de ahorro o inversión de la Institución de Seguros para la operación de vida distintas a las señaladas en RT_{VCp} .	108,656,898,429.99

$RT_{VLp,inv}$	Reservas técnicas y demás obligaciones derivadas de los seguros con componentes de ahorro o inversión de la Institución de Seguros para la operación de vida distintas a las señaladas en $RT_{VCp,inv}$, donde el asegurado asume el riesgo de inversión.	12,302,330,902.89
----------------	---	-------------------

*Gastos*_{V,inv}

$Gastos_{V,inv}$	Monto anual de gastos incurridos por la Institución de Seguros correspondientes a los seguros de vida en los que el asegurado asume el riesgo de inversión.	262,708,971.92
------------------	---	----------------

*Gastos*_{Fdc}

$Gastos_{Fdc}$	Monto anual de gastos incurridos por la Institución derivados de fondos administrados en términos de lo previsto en las fracciones I, XXI, XXII y XXIII del artículo 118 de la LISF, y de las fracciones I y XVII del artículo 144 de la LISF, que se encuentren registrados en cuentas de orden	4,777,040.91
----------------	--	--------------

*Rva*_{Cat}

Rva_{Cat}	Monto de las reservas de riesgos catastróficos y de contingencia	0.00
-------------	--	------

*I*_{calificación=0}

$I_{\{calificación=0\}}$	Función indicadora que toma el valor de uno si la Institución no cuenta con la calificación de calidad crediticia en términos del artículo 307 de la LISF, y toma el valor cero en cualquier otro caso.	0.00
--------------------------	---	------

Nota: La Tabla B9 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.



SECCIÓN C. FONDOS PROPIOS Y CAPITAL

(cantidades en millones de pesos)

Tabla C1

Activo Total	141,300.32
Pastivo Total	126,418.83
Fondos Propios	14,881.50
Menos:	
Reserva para la adquisición de acciones propias	0.00
Impuestos diferidos	1,303.83
El faltante que, en su caso, presente en la cobertura de su Base de Inversión.	0.00
Fondos Propios Admisibles	13,577.67
Clasificación de los Fondos Propios Admisibles	
Nivel 1	Amount
I. Capital social pagado sin derecho a retiro representado por acciones ordinarias de la Institución	1,296.81
II. Reservas de capital	1,731.50
III. Superávit por valuación que no respalda la Base de Inversión	2,366.53
IV. Resultado del ejercicio y de ejercicios anteriores	9,051.96
Total Nivel 1	14,446.81

Nivel 2

I. Los Fondos Propios Admisibles señalados en la Disposición 7.1.6 que no se encuentren respaldados con activos en términos de lo previsto en la Disposición 7.1.7;

434.69

II. Capital Social Pagado Con Derecho A Retiro, Representado Por Acciones Ordinarias;

0.00

III. Capital Social Pagado Representado Por Acciones Preferentes;

0.00

IV. Aportaciones Para Futuros Aumentos de Capital

0.00

V. Obligaciones subordinadas de conversión obligatoria en acciones, en términos de lo previsto por los artículos 118, fracción XIX, y 144, fracción XVI, de la LISF emitan las Instituciones

0.00

Total Nivel 2 434.69

Nivel 3

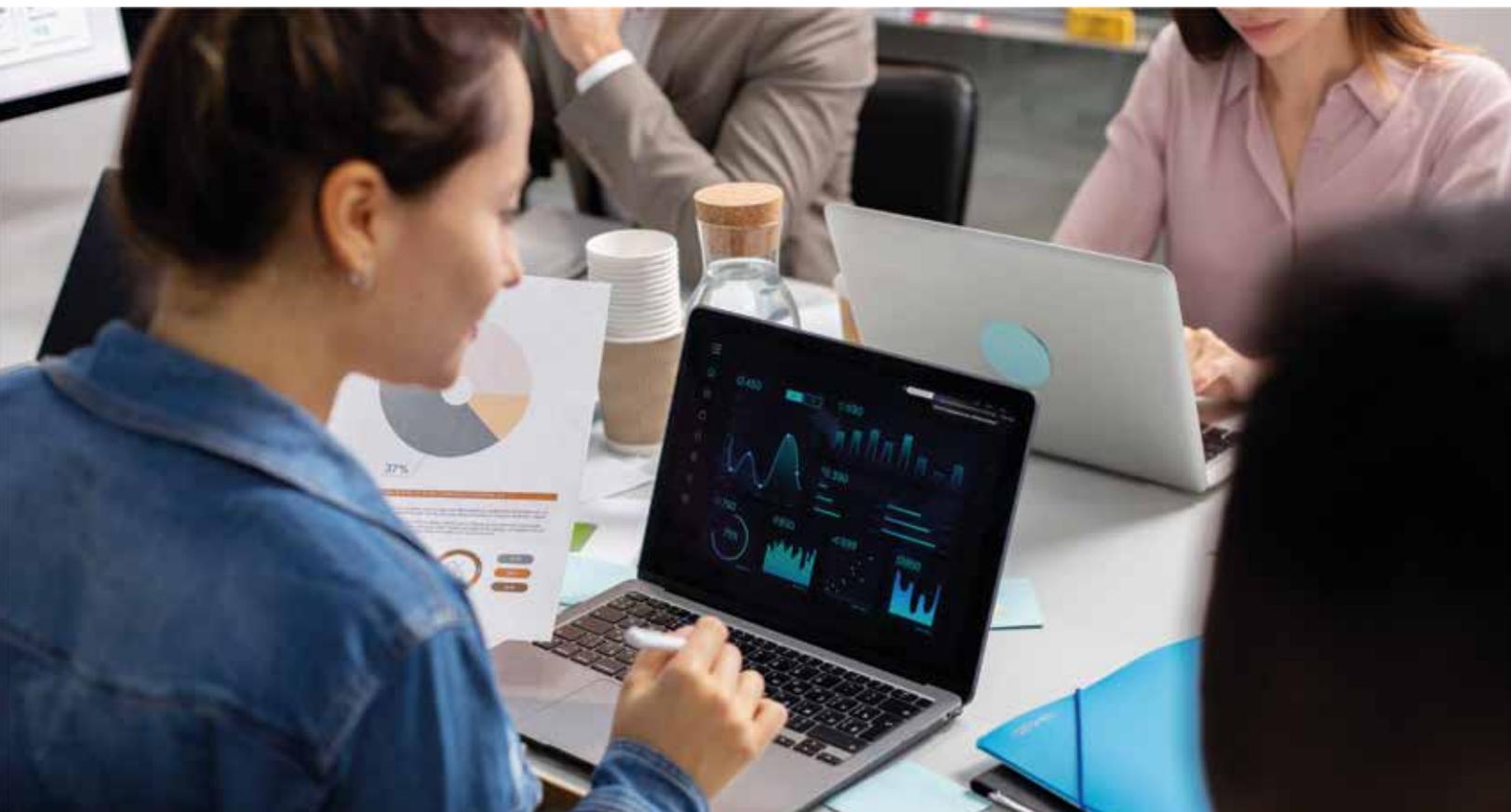
Fondos propios Admisibles, que en cumplimiento a la Disposición 7.1.4, no se ubican en niveles anteriores.

0.00

Total Nivel 3 0.00

Total Fondos Propios 14,881.50

Nota: La Tabla C1 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.



SECCIÓN D. INFORMACIÓN FINANCIERA

(cantidades en millones de pesos)

Tabla D1

Balance General

Activo	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Variación
Inversiones	128,281.37	126,276.21	2%
Inversiones en Valores y Operaciones con Productos Derivados	124,993.83	123,743.68	1%
Valores	124,993.83	123,743.68	1%
Gubernamentales	94,287.81	89,435.71	5%
Empresa Privadas. Tasa Conocida	12,128.33	14,377.78	(16%)
Empresa Privadas. Renta Variable	7,044.37	6,566.13	7%
Extranjeros	11,583.26	13,393.73	(14%)
Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	-	-	-
Deterioro de Valores (-)	49.93	75.23	(34%)
Inversiones en Valores dados en Préstamo	-	-	0%
Valores Restringidos	0.00	45.55	(100%)
Operaciones con Productos Derivados	-	-	0%
Deuda por reporto	-	-	0%
Cartera de crédito neta	2,521.17	1,798.82	40%
Inmobiliarias	766.36	733.71	4%
Inversiones para obligaciones laborales	485.97	403.10	21%
Disponibilidades	529.49	636.59	(17%)
Deudores	8,516.91	8,340.40	2%
Reaseguradores y Reafianzadores	725.43	677.07	7%
Inversiones permanentes.	-	-	0%
Otros activos	2,667.73	3,070.16	(13%)
Total Activo	141,206.90	139,403.54	1%

Pasivo	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Variación %
Reservas Técnicas	119,481.53	115,899.62	3%
Reserva de Riesgos en Curso	109,428.70	105,498.40	4%
Reserva de Obligaciones Pendientes de Cumplir	10,052.83	10,401.22	(3%)
Reserva de Contingencia	-	-	0%
Reservas para Seguros Especializados	-	-	0%
Reservas de Riesgos Catastróficos	-	-	0%
Reservas para Obligaciones Laborales	599.04	486.46	23%
Acreedores	4,378.34	4,523.82	(3%)
Reaseguradores y Reafianzadores	160.48	335.12	(52%)
Operaciones con Productos Derivados. Valor razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición	-	-	0%
Financiamientos obtenidos	-	-	0%
Otros pasivos	1,706.07	2,196.27	(22%)
Total Pasivo	126,325.46	123,441.30	2%



Capital Contable	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Variación %
Capital Contribuido	1,731.50	1,731.50	0%
Capital o fondo social pagado	1,731.50	1,731.50	0%
Obligaciones subordinadas de conversión Obligatoria a Capital	-	-	0%
Capital Ganado	13,149.94	14,230.74	(8%)
Reservas	1,731.54	1,731.54	0%
Superávit por valuación	2,530.48	1,954.59	29%
Inversiones permanentes	-	-	0%
Resultados o remanentes de ejercicios anteriores	5,686.08	6,691.04	(15%)
Resultado o remanente del ejercicio	3,372.26	3,986.37	(15%)
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	0%
Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados	(170.43)	(132.81)	28%
Participación Controladora	14,881.44	15,962.24	(7%)
Participación No Controladora	-	-	0%
Total Capital Contable	14,881.44	15,962.24	(7%)

Nota: La Tabla D1 contiene cifras Consolidadas de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias.



SECCIÓN D. INFORMACIÓN FINANCIERA

(cantidades en millones de pesos)

Tabla D2

Estado de Resultados

VIDA	Individual	Grupo	Pensiones derivadas de las leyes de seguridad social	Total
Primas				
Emitida	25,146.08	926.76		26,072.85
Cedida	228.45	273.89		502.35
Retenida	24,917.63	652.87		25,570.50
Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso	6,775.78	(26.14)		6,749.64
Prima de retención devengada	18,141.85	679.01		18,820.86
Costo neto de adquisición				
Comisiones a agentes	1,823.44	65.85		1,889.30
Compensaciones adicionales a agentes	1,082.92	21.99		1,104.91
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado	0.00	0.00		0.00
(-) Comisiones por Reaseguro cedido	0.00	7.17		7.17
Cobertura de exceso de pérdida	0.43	0.26		0.69
Otros	999.68	52.40		1,052.08
Total costo neto de adquisición	3,906.47	133.33		4,039.81
Siniestros / reclamaciones				
Bruto	15,338.76	473.60		15,812.36
Recuperaciones	0.00	0.00		0.00
Neto	15,338.76	473.60		15,812.36
Utilidad o pérdida Técnica	(1,103.38)	72.07		(1,031.31)

Nota: La Tabla D2 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN D. INFORMACIÓN FINANCIERA

(cantidades en millones de pesos)

Tabla D3

Estado de Resultados

ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	Accidentes Personales	Gastos Médicos	Salud	Total
Primas				
Emitida	57.13	12,481.16		12,538.29
Cedida	0.72	442.53		443.25
Retenida	56.40	12,038.63		12,095.03
Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso	1.34	138.03		139.37
Prima de retención devengada	55.06	11,900.60		11,955.66
Costo neto de adquisición				
Comisiones a agentes	3.55	1,791.83		1,795.38
Compensaciones adicionales a agentes	0.00	143.76		143.76
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado	0.00	0.00		-
(-) Comisiones por Reaseguro cedido	0.08	37.91		37.99
Cobertura de exceso de pérdida	0.01	634.70		634.71
Otros	0.01	132.28		132.29
Total costo neto de adquisición	3.48	2,664.66		2,668.14
Siniestros / reclamaciones				
Bruto	16.10	8,413.85		8,429.95
Recuperaciones	0.00	682.93		682.93
Neto	16.10	7,730.93		7,747.03
Utilidad o pérdida Técnica	35.48	1,505.01		1,540.49

Nota: La Tabla D3 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E1

Portafolio de Inversiones en Valores

	Costo de adquisición				Valor de mercado			
	Ejercicio actual		Ejercicio anterior		Ejercicio actual		Ejercicio anterior	
	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total
Moneda Nacional								
Valores gubernamentales	11,760.23	51.14%	11,824.50	52.34%	11,828.49	47.84%	11,616.09	50.53%
Valores de Empresas privadas. Tasa conocida	4,677.34	20.34%	3,778.33	16.72%	4,575.10	18.50%	3,580.91	15.58%
Valores de Empresas privadas. Tasa renta variable	5,488.65	23.87%	6,027.28	26.68%	7,044.37	28.49%	6,566.13	28.56%
Valores extranjeros	1,069.36	4.65%	961.76	4.26%	1,277.36	5.17%	1,223.87	5.32%
Inversiones en valores dados en préstamo	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Reportos	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Operaciones Financieras Derivadas	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	22,995.58	100%	22,591.87	100%	24,725.32	100%	22,987.00	100%

	Costo de adquisición				Valor de mercado			
	Ejercicio actual		Ejercicio anterior		Ejercicio actual		Ejercicio anterior	
	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total
Moneda Extranjera								
Valores gubernamentales	31,951.81	71.03%	35,600.99	65.36%	31,748.76	71.72%	33,868.28	65.71%
Valores de Empresas privadas. Tasa conocida	2,401.50	5.34%	5,891.74	10.82%	2,214.72	5.00%	5,504.61	10.68%
Valores de Empresas privadas. Tasa renta variable	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Valores extranjeros	10,630.17	23.63%	12,974.52	23.82%	10,305.90	23.28%	12,169.86	23.61%
Inversiones en valores dados en préstamo	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Reportos	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Operaciones Financieras Derivadas	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	44,983.48	100%	54,467.25	100%	44,269.38	100%	51,542.75	100%

	Costo de adquisición				Valor de mercado			
	Ejercicio actual		Ejercicio anterior		Ejercicio actual		Ejercicio anterior	
	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total
Moneda Indizada								
Valores gubernamentales	53,069.10	90.69%	46,351.50	89.64%	50,710.55	90.48%	43,951.34	89.25%
Valores de Empresas privadas. Tasa conocida	5,445.78	9.31%	5,359.35	10.36%	5,338.51	9.52%	5,292.26	10.75%
Valores de Empresas privadas. Tasa renta variable	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Valores extranjeros	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Inversiones en valores dados en préstamo	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Reportos	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
Operaciones Financieras Derivadas	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
	58,514.88	100%	51,710.85	100%	56,049.06	100%	49,243.60	100%
TOTAL	126,493.94		128,769.97		125,043.76		123,773.36	

Nota: La Tabla E1 contiene información de Seguros Monterrey New York Life y Subsidiarias.

En la línea de Valores Gubernamentales se contemplan \$16.3M de Siniestros en Litigio

La Tabla E1 no contiene la información sobre Dividendos sobre títulos de Capital.

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E2

Desglose de Inversiones en Valores que representen más del 3% del total del portafolio de inversiones

Tipo	Emisor	Serie	Tipo de valor	Categoría	Fecha de Adquisición	Fecha de Vencimiento	Valor nominal	Títulos	Costo de Adquisición	Valor de Mercado	Premio	Calificación	Contra parte
Valores gubernamentales	UDIBONO	501103	S	Instrumentos Financieros Negociables/ Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Entre 09/08/2019 y 26/10/2023	03/11/2050	100.00	11,216,213	8,850.49	8,651.94	0	NA	Banamex - Santander
Valores gubernamentales	UDIBONO	351122	S	Instrumentos Financieros Negociables/ Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Entre 07/11/2007 y 12/01/2023	22/11/2035	100.00	9,465,744	8,436.39	7,665.44	0	NA	Finamex - Barclays
Empresas Privadas. Renta Variable	NAFTRAC	ISHRS	1B	Instrumentos Financieros Negociables	Entre 06/04/2020 y 01/12/2023	31/12/2050	0	116,958,782	5,156.01	6,680.69	0	NA	Activer - HSBC
Valores gubernamentales	UDIBONO	311127	S	Instrumentos Financieros Negociables/ Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Entre 09/02/2021 y 21/11/2023	27/11/2031	100.00	8,768,569	6,278.95	6,207.44	0	NA	Santander - Monex
Valores gubernamentales	UDIBONO	401115	S	Instrumentos Financieros Negociables/ Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Entre 25/03/2010 y 16/01/2023	15/11/2040	100.00	7,320,012	6,014.33	5,636.82	0	NA	Bank of America - Monex
Valores gubernamentales	UDIBONO	251204	S	Instrumentos Financieros Negociables/ Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Entre 05/01/2006 y 29/12/2023	04/12/2025	100.00	7,145,004	5,998.21	5,565.65	0	NA	JP Morgan - Bank of America
Valores gubernamentales	UDIBONO	461108	S	Instrumentos Financieros Negociables/ Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Entre 04/02/2016 y 31/03/2022	08/11/2046	100.00	6,651,067	5,479.41	5,204.80	0	NA	Banorte - Bank of America
Valores gubernamentales	UDIBONO	261203	S	Instrumentos Financieros Negociables/ Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Entre 01/04/2022 y 01/11/2023	03/12/2026	100.00	6,751,540	5,023.94	5,018.61	0	NA	BBVA Bancomer - Banamex
Valores gubernamentales	UDIBONO	281130	S	Instrumentos Financieros Negociables/ Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Entre 25/01/2018 y 25/08/2023	30/11/2028	100.00	5,065,492	4,253.96	3,968.74	0	NA	Bank of America - Barclays
Valores gubernamentales	UMS34F	2034F	D1	Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	Entre 27/09/2004 y 14/03/2006	27/09/2034	100.00	2,092,860	3,730.43	3,920.34	0	NA	M Stanley - UBS
TOTAL									59,222.12	58,520.47			

Categoría: Se deberá señalar la categoría en que fueron clasificados los instrumentos financieros para su valuación:

Instrumentos Financieros Negociables

Instrumentos Financieros para cobrar o vender

Conservados a Vencimiento

Contraparte: Se deberá indicar el nombre de la institución que actúa como contraparte de las inversiones que correspondan.

Nota: La Tabla E2 contiene información de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias.

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E4

Inversiones con partes relacionadas con las que existen vínculos patrimoniales o de responsabilidad

Nombre completo del emisor	Emisor	Serie	Tipo de valor	Tipo de relación	Fecha de adquisición	Costo histórico	Valor de mercado	% del activo
ADMINISTRADORA DE CONDUCTOS SM	ADCON	UNICA	NB	Subsidiaria	18/04/2008	0.10	-0.65	-0.0005%
AGENCIAS DE DISTRIBUCION SMNYL	ADIS	UNICA	NB	Subsidiaria	26/02/2010	0.10	6.24	0.0044%
OPERADORA	OPERADORA	UNICA	NB	Subsidiaria	31/12/2015	100.00	100.00	0.0708%

Se registrarán las inversiones en entidades relacionadas de conformidad con lo establecido en el artículo 71 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas.

Tipo de relación: Subsidiaria
Asociada
Otras inversiones permanentes

Nota: La Tabla E4 contiene información de Seguros Monterrey New York Life, y para efectos de información consolidada, esta Tabla se mostraría sin información, debido a que como Grupo Empresarial, Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias, no tienen inversiones con partes relacionadas con las que tengan vínculos patrimoniales o de responsabilidad.

Al cierre del 31 de diciembre de 2023, la subsidiaria ADCON no tiene operaciones, a lo largo del año ha generado pérdidas. Al mes de noviembre estas pérdidas han superado el valor del Capital y las Utilidades de años anteriores, dando como resultado un costo negativo, mismo que se ha reflejado en el Reportes Regulatorio RR-7.



SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E5

Inversiones Inmobiliarias

Desglose de inmuebles que representen más del 5% del total de inversiones inmobiliarias.

Descripción del Inmueble	Tipo de inmueble	Uso del inmueble	Fecha de adquisición	Valor de adquisición	Remodelación	Valor de adquisición	Importe Último Avalúo	% con relación al total de Inmuebles	Importe Avalúo Anterior
Av. Pedro Ramírez Vázquez (Oficinas)	EDIFICIO	CON RENTAS IMPUTADAS	01/08/2002	227.74		227.74	474.19	62.14%	459.57
Carretera a Coroneo	EDIFICIO	CON RENTAS IMPUTADAS	01/08/2000	104.60		104.60	169.98	22.27%	156.98
Av. Pedro Ramírez Vázquez (Estacionamiento)	OTRO (TERRERNO Estacionamiento)	CON RENTAS IMPUTADAS	01/08/2002	32.35		32.35	118.97	15.59%	113.88
TOTAL				364.69		364.69	763.14	100%	730.43

Número de inmuebles que representan menos del 5% del total de inversiones inmobiliarias:

2

Tipo de Inmueble:	Edificio Casa Local Otro
Uso del Inmueble:	Destinado a oficinas de uso propio Destinado a oficinas con rentas imputadas De productos regulares Otros

Nota: La Tabla E5 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.



SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E6

Desglose de la Cartera de Crédito

Créditos que representen el 5% o más del total de dicho rubro.

Consecutivo	Clave de crédito	Tipo de crédito	Fecha en que se otorgó el crédito	Antigüedad en años	Monto original del préstamo	Saldo insoluto	Valor de la garantía	% con relación al total
1	CC	GF	07/07/2023	0	848.33	848.33	6,620.21	33%
2	CC	GF	19/12/2019	4	678.66	649.47	2,144.58	26%
3	CC	GF	15/08/2023	0	450.00	405.00	405.00	16%
4	CC	GF	13/08/2013	10	371.02	213.84	629.12	8%
5	CC	GF	05/10/2023	0	161.18	159.76	305.40	6%
TOTAL					2,509.19	2,276.40		

Clave de Crédito: CV: Crédito a la Vivienda
 CC: Crédito Comercial
 CQ: Crédito Quirografario

Tipo de Crédito: GH: Con garantía hipotecaria
 GF: Con garantía fiduciaria sobre bienes inmuebles
 GP: Con garantía prendaria de títulos o valores
 Q: Quirografario

Nota: La Tabla E6 contiene información de Seguros Monterrey New York Life y sus Subsidiarias.

Información presentada de acuerdo al subreporte CRED parte integrante del Reporte Regulatorio 7 (RR-7), montos originales del préstamo expresada en pesos al tipo de cambio cierre 2023.



SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E7

Deudor por Prima

Operación/Ramo	Importe menor a 30 días			Importe mayor a 30 días			Total	% del activo
	Moneda nacional	Moneda extranjera	Moneda indizada	Moneda nacional	Moneda extranjera	Moneda indizada		
Vida	97.63	1,179.42	2,717.97	32.71	32.90	56.05	4,116.68	2.91%
Individual	5.70	1,179.42	2,717.97	0.08	32.90	56.05	3,992.12	2.83%
Grupo	91.93	-	-	32.63	-	-	124.56	0.09%
Pensiones derivadas de la seguridad social	-	-	-	-	-	-	-	-
Accidentes y Enfermedades	3,430.13	28.74	0.03	252.98	0.60	-	3,712.47	2.63%
Accidentes Personales	5.09	0.24	0.03	0.41	-	-	5.77	0.00%
Gastos Médicos	3,425.04	28.50	-	252.56	0.60	-	3,706.70	2.62%
Total	3,527.76	1,208.17	2,718.00	285.69	33.50	56.05	7,829.15	5.54%

Nota: La Tabla E7 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

La Institución no opera Seguros de Salud, Pensiones, Daños y Fianzas.

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F1

Reserva de Riesgos en Curso

Concepto/operación	Vida	Accidentes y enfermedades	Daños	Total
Reserva de Riesgos en Curso	104,735	4,642	-	109,377
Mejor estimador	103,385	4,557	-	107,943
Margen de riesgo	1,350	85	-	1,435
Importes Recuperables de Reaseguro	115	76	-	190

Los balances están calculados con las Notas Técnicas autorizadas bajo Solvencia II, de conformidad con el Capítulo 5 de la Circular Única de Seguros y Fianzas.

Los IRR consideran la probabilidad de incumplimiento

El monto de reserva de riesgos en curso reportado corresponde al cálculo bajo Tasa de Interés Libre de Riesgo

Nota: La Tabla F1 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.



SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F2

Reservas para Obligaciones Pendientes de Cumplir

Ramo/Operación	Vida	Accidentes y enfermedades	Daños	Total
Por siniestros pendientes de pago de montos conocidos	1,073.79	1,832.21	2.82	2,908.82
Por siniestros ocurridos no reportados y de gastos de ajustes asignados al siniestro	944.46	1,691.63	-	2,636.09
Por reserva de dividendos	120.41	32.67	-	153.08
Otros saldos de obligaciones pendientes de cumplir	4,259.20	95.65	-	4,354.85
Total	6,397.86	3,652.16	2.82	10,052.84
Importes recuperables de reaseguro	295.41	51.43	-	346.84

Nota: Los balances de reservas por siniestros ocurridos no reportados y gastos de ajustes asociados a siniestros están calculados con las Notas Técnicas autorizadas bajo Solvencia II, de conformidad con el Capítulo 5 de la Circular Única de Seguros y Fianzas.

Los IRR consideran la probabilidad de incumplimiento.

Nota: La Tabla F2 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F4

Otras reservas técnicas (N/A)

Reserva	Importe	Límite de la reserva *
Reserva técnica especial por uso de tarifas experimentales	51.36	
Otras reservas técnicas	-	
De contingencia (Sociedades Mutualistas)	-	
Total	51.36	

*Límite legal de la reserva de riesgos catastróficos

Nota: La Tabla F4 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G1

Número de pólizas, asegurados o certificados, incisos o fiados en vigor, así como primas emitidas por operaciones y ramos.

Ejercicio	Número de pólizas por operación y ramo	Certificados / Incisos / Asegurados / Pensionados/ Fiados	Prima emitida
Vida			
2023	565,398	1,275,117	26,072.85
2022	540,464	1,877,676	25,726.17
2021	526,201	1,737,273	23,548.99
Individual			
2023	563,718	674,626	25,146.08
2022	538,569	646,297	24,255.54
2021	524,449	629,867	22,452.98
Grupo			
2023	1,680	600,491	926.76
2022	1,895	1,231,379	1,470.63
2021	1,752	1,107,406	1,096.02
Accidentes y Enfermedades			
2023	226,307	788,139	12,538.28
2022	214,718	821,348	11,795.46
2021	212,012	842,911	10,982.46
Accidentes Personales			
2023	8,248	73,497	57.13
2022	8,643	74,538	49.58
2021	9,039	85,047	51.09
Gastos Médicos			
2023	218,059	714,642	12,481.16
2022	206,075	746,810	11,745.88
2021	202,973	757,864	10,931.37

Nota: Tabla G1 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.
La Institución no opera Seguros de Salud, Pensiones, Daños y Fianzas.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G2

Costo medio de siniestralidad por operaciones y ramos

Operaciones/Ramos	2023	2022	2021
Vida	0.84	0.71	0.93
Individual	0.85	0.72	0.91
Grupo	0.70	0.68	1.29
Accidentes y Enfermedades	0.65	0.69	0.72
Accidentes Personales	0.29	0.41	0.31
Gastos Médicos	0.65	0.69	0.72
Operación Total	0.77	0.71	0.85

El índice de costo medio de siniestralidad expresa el cociente del costo de siniestralidad retenida y la prima devengada retenida.

Nota: Tabla G2 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

La Institución no opera Seguros de Salud, Pensiones, Daños y Fianzas.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G3

Costo medio de adquisición por operaciones y ramos

Operaciones/Ramos	2023	2022	2021
Vida	0.16	0.14	0.14
Individual	0.16	0.14	0.13
Grupo	0.20	0.17	0.17
Accidentes y Enfermedades	0.22	0.24	0.22
Accidentes Personales	0.06	0.07	0.06
Gastos Médicos	0.22	0.24	0.22
Operación Total	0.18	0.17	0.16

El índice de costo medio de adquisición expresa el cociente del costo neto de adquisición y la prima retenida.

Nota: Tabla G3 contiene información de Seguros Monterrey New York Life

La Institución no opera Seguros de Salud, Pensiones, Daños y Fianzas

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G4

Costo medio de operación por operaciones y ramos

Operaciones/Ramos	2023	2022	2021
Vida	0.11	0.10	0.09
Individual	0.10	0.09	0.09
Grupo	0.27	0.16	0.14
Accidentes y Enfermedades	0.07	0.08	0.06
Accidentes Personales	0.06	0.10	0.08
Gastos Médicos	0.07	0.08	0.06
Operación Total	0.01	0.09	0.08

El índice de costo medio de operación expresa el cociente de los gastos de operación netos y la prima directa.

Nota: Tabla G4 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

La Institución no opera Seguros de Salud, Pensiones, Daños y Fianzas.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G5

Índice combinado por operaciones y ramos

Operaciones/Ramos	2023	2022	2021
Vida	1.11	0.95	1.16
Individual	1.11	0.95	1.13
Grupo	1.17	1.01	1.60
Accidentes y Enfermedades	0.94	1.01	1.00
Accidentes Personales	0.41	0.58	0.45
Gastos Médicos	0.94	1.01	1.00
Operación Total	0.96	0.97	1.10

El índice combinado expresa la suma de los índices de costos medios de siniestralidad, adquisición y operación.

Nota: Tabla G5 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

La Institución no opera Seguros de Salud, Pensiones, Daños y Fianzas.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G6

Resultado de la Operación de Vida

	Seguro Directo	Reaseguro Tomado	Reaseguro Cedido	Neto
Primas				
Corto Plazo	25,146.08	-	273.89	24,872.19
Largo Plazo	926.76	-	228.45	698.31
Primas Totales	26,072.85	-	502.35	25,570.50
Siniestros				
Bruto	15,812.36	-	-	15,812.36
Recuperado	-	-	409.62	(409.62)
Neto	15,812.36	-	409.62	16,221.98
Costo neto de adquisición				
Comisiones a agentes	1,889.30	-	-	1,889.30
Compensaciones adicionales a agentes	1,104.91	-	-	1,104.91
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado	-	-	-	-
(-) Comisiones por Reaseguro cedido	-	-	7.17	7.17
Cobertura de exceso de pérdida	-	-	0.69	0.69
Otros	1,052.08	-	-	1,052.08
Total costo neto de adquisición	4,046.29	-	(6.48)	4,039.81

Nota: Tabla G6 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.



SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G7

Información sobre Primas de Vida

	Prima emitida	Prima cedida	Prima retenida	Número de pólizas	Número de certificados
Primas de Primer Año					
Corto Plazo	73.79	102.45	(28.66)	1,293	804,216
Largo Plazo	9,017.02	15.51	9,001.51	68,104	81,164
Total	9,090.80	117.96	8,972.85	69,397	885,380

Primas de Renovación

Corto Plazo	852.98	171.44	681.54	547	201,331
Largo Plazo	16,129.07	212.95	15,916.12	495,669	594,117
Total	16,982.05	384.39	16,597.66	496,216	795,448

Primas Totales

	26,072.85	502.35	25,570.50	565,613	1,680,828
--	------------------	---------------	------------------	----------------	------------------

Nota: Tabla G7 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.



SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G8

Resultado de la Operación de Accidentes y Enfermedades

	Accidentes Personales	Gastos Médicos	Salud	Total
Primas				
Emitida	57.13	12,481.16		12,538.28
Cedida	0.72	442.53		443.25
Retenida	56.40	12,038.63		12,095.03
Siniestros / reclamaciones				
Bruto	16.10	8,413.85		8,429.95
Recuperaciones	-	682.93		682.93
Neto	16.10	7,730.93		7,747.02
Costo neto de adquisición				
Comisiones a agentes	3.55	1,791.83		1,795.38
Compensaciones adicionales a agentes	-	143.76		143.76
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado	-	-		-
(-) Comisiones por Reaseguro cedido	0.08	37.91		37.99
Cobertura de exceso de pérdida	0.01	634.70		634.71
Otros	0.01	132.28		132.29
Total costo neto de adquisición	3.48	2,664.66		2,668.14

Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso

Incremento mejor estimador bruto	0.41	173.62		174.03
Incremento mejor estimador de Importes Recuperables de Reaseguro	(0.03)	-		(0.03)
Incremento mejor estimador neto	0.38	173.62		174.00
Incremento margen de riesgo	0.96	(35.59)		(34.63)
Total incremento a la Reserva de Riesgos en Curso	1.34	138.03		139.37

El incremento a la reserva incluye la liberación por los pasivos constituidos por el impacto de primera vez, a devengarse en resultados en línea recta.

Nota: La Tabla G8 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G13

Comisiones de Reaseguro, participación de utilidades de Reaseguro y cobertura de exceso de Pérdida

Operaciones/Ejercicio	2021	2022	2023
Vida			
Comisiones de Reaseguro	8.03	12.36	7.17
Participación de Utilidades de reaseguro	166.12	147.55	32.49
Costo XL	1.34	1.36	0.69
Accidentes y enfermedades			
Comisiones de Reaseguro	42.91	72.09	37.99
Participación de Utilidades de reaseguro	-	0.06	-
Costo XL	438.05	773.94	634.71

Notas:

1) % Comisiones de Reaseguro entre primas cedidas.	5.86%	7.10%	4.78%
2) % Participación de utilidades de Reaseguro entre primas cedidas.	19.11%	12.40%	3.44%
3) % Cobertura de exceso de pérdida entre primas retenidas.	1.31%	2.13%	1.69%

Nota: La Tabla G13 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

La Institución no opera Seguros de Salud, Pensiones, Daños y Fianzas.

SECCIÓN H. SINIESTROS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla H1. Operación de Vida.

Año	Prima emitida	Siniestros registrados brutos en cada periodo de desarrollo								Total Siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2016	4,417.07	1,266.94	396.09	39.71	11.11	-3.36	4.15	-27.62	-8.84	1,678.17
2017	15,220.63	1,543.94	485.95	7.40	8.70	14.40	-17.80	-20.75		2,021.83
2018	15,860.10	1,535.99	385.03	49.31	10.10	20.88	12.01			2,013.31
2019	16,445.88	1,784.30	470.30	60.22	6.15	16.25				2,337.21
2020	12,833.29	2,707.85	931.29	27.87	49.72					3,716.73
2021	11,941.58	2,867.32	661.62	67.76						3,596.71
2022	19,340.48	2,181.62	522.22							2,703.84
2023	20,329.71	2,318.44								2,318.44

Año	Prima retenida	Siniestros registrados retenidos en cada periodo de desarrollo								Total Siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2016	4,073.44	1,153.86	352.60	34.39	9.93	-3.58	5.65	-26.15	-8.84	1,517.86
2017	14,854.93	1,325.16	384.33	4.14	24.02	13.79	-17.98	-19.00		1,714.45
2018	15,488.02	1,351.61	335.79	41.92	9.01	20.46	11.60			1,770.40
2019	16,024.74	1,617.02	390.09	54.05	4.40	14.56				2,080.13
2020	12,317.79	2,415.85	831.45	22.39	47.91					3,317.60
2021	11,411.29	2,674.12	546.55	54.30						3,274.97
2022	18,713.32	1,908.52	409.96							2,318.48
2023	19,823.69	2,127.36								2,127.36

El número de años que se deberán considerar, está en función de la siniestralidad correspondiente a los tipos de seguros que opere cada institución. Información reportada de acuerdo con el producto RR3REVALPSOPC.

Nota: La Tabla H1 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN H. SINIESTROS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla H2. Operación de accidentes y enfermedades

Año	Prima emitida									Total Siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2016	6,938.65	3,809.23	882.12	16.52	2.94	2.76	0.93	0.29	-0.02	4,714.76
2017	8,210.59	4,389.51	963.72	20.81	3.10	2.90	2.28	0.30		5,382.61
2018	8,842.42	4,945.67	1,106.11	26.30	4.30	1.28	0.31			6,083.96
2019	9,155.76	4,978.76	1,101.09	27.41	3.05	1.15				6,111.46
2020	10,083.62	6,638.75	1,411.45	3.03	-0.86					8,052.37
2021	11,075.98	7,049.61	1,249.29	-21.40						8,277.50
2022	11,771.37	7,281.68	1,202.41							8,484.09
2023	12,496.58	4,916.27								4,916.27

Año	Prima emitida									Total Siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2016	6,938.02	3,809.23	882.12	16.52	2.94	2.76	0.93	0.29	-0.02	4,714.76
2017	8,210.31	4,389.51	963.72	20.81	3.1	2.9	2.28	0.3		5,382.61
2018	8,794.48	4,909.13	1,105.84	26.27	4.3	1.28	0.31			6,047.13
2019	8,972.14	4,834.35	1,093.62	27.24	3.03	1.13				5,959.37
2020	9,794.61	6,390.56	1,390.78	2.66	-0.87					7,783.12
2021	10,660.59	6,709.94	1,219.35	-22.02						7,907.26
2022	11,226.67	6,853.31	1,166.09							8,019.40
2023	12,135.11	4,684.60								4,684.60

El número de años que se deberán considerar está en función de la siniestralidad correspondiente a los tipos de seguros que opere cada institución.

Información reportada de acuerdo con el producto RR3OPCDT.

Nota: La Tabla H2 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I1

Límites máximos de retención de Instituciones de Seguros y Sociedades Mutualistas.

CONCEPTO	2024**	2023	2022	2021
Vida Individual	18.00	19.00	20.00	20.00
Vida Grupo	5.00	6.00	8.00	7.00
Accidentes Personales Individual	5.00	35.00	30.00	30.00
Accidentes Personales Colectivo	3.00	5.00	3.00	1.70
Gastos Médicos Mayores Individual*	2.50	2.50	2.50	3.70
Gastos Médicos Mayores Colectivo*	3.5	3.50	3.50	3.50

Concepto corresponde al ramo, subramo o producto, de acuerdo con el límite aprobado por el consejo de administración de la Institución. Se informarán los límites de retención aplicables al cuarto trimestre de dichos ejercicios

*Límites de retención son por cúmulo de siniestro.

**Corresponde a los Límites Máximos de Retención aprobados por el Comité de Reaseguro y el BOD durante el cuarto trimestre 2023 y vigentes durante el año 2024

Nota: La Tabla I1 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I3

Estrategia de Reaseguro contratos proporcionales vigentes a la fecha del reporte

	Ramo	Emitido		Cedido en contratos automáticos		Cedido en contratos facultativos		Retenido	
		Suma asegurada o afianzada (1)	Primas (a)	Suma asegurada o afianzada (2)	Primas (b)	Suma asegurada o afianzada (3)	Primas (c)	Suma asegurada o afianzada 1-(2+3)	Primas a-(b+c)
1	Vida Individual	1,722,674.75	25,146.08	72,441.23	194.66	6,458.46	33.79	1,643,775.06	24,917.63
2	Vida Grupo	689,380.61	926.76	107,951.53	171.44	214,370.49	102.45	367,058.59	652.87
3	Accidentes Personales Individual	4,844.36	11.87	1,086.94	0.72	-	-	3,757.41	11.14
4	Accidentes Personales Colectivo	22,557.75	45.26	-	-	-	-	22,557.75	45.26

Nota: Este formato se modificó para reportar el total de la cartera, reaseguro automático, reaseguro facultativo y el retenido para los conceptos de prima y suma asegurada.

Nota: La Tabla I3 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I4

Estrategia de Reaseguro contratos no proporcionales vigentes a la fecha del reporte

	Ramo	Suma asegurada o afianzada retenida	PML	Recuperación máxima		Límite de Responsabilidad del(os) reaseguradores
				Por evento	Agregado Anual	
1	Vida Individual*	1,643,775		180.00	180.00	360.00
2	Vida Grupo*	367,059		180.00	180.00	360.00
3	Accidentes Individual*	3,757		180.00	180.00	360.00
4	Accidentes Colectivo*	22,558		180.00	180.00	360.00
5	Gastos Médicos Individual**	46,031,568		100.00	1,100.00	1,100.00
6	Gastos Médicos Colectivo**	5,418,757		52.00	250.00	250.00

Esta nota no aplica a la Compañía: La columna PML aplica para los ramos que cuenten con dicho cálculo.

* Los ramos de Vida y Accidentes están cubiertos con un contrato catastrófico XL por evento, aplica una reinstalación.

** Los contratos de GMM son exceso de pérdida por riesgo (asegurado).

Nota: La Tabla I4 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.



SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I5

Nombre, Calificación Crediticia y porcentaje de cesión a los reaseguradores

Número	Nombre del reasegurador*	Registro en el RGRE**	Calificación de Fortaleza Financiera	% cedido del total***	% de colocaciones no proporcionales del total****
	REASEGURADORA PATRIA, S.A.			0.08%	9.99%
155	MUENCHENER RUECKVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT	RGRE-002-85-166641	Aa3- MOODY'S	0.00%	0.00%
218	SWISS REINSURANCE COMPANY LTD.	RGRE-003-85-221352	A+- FITCH	0.46%	27.05%
174	PARTNER REINSURANCE EUROPE SE	RGRE-955-07-327692	A1- MOODY'S	0.00%	0.00%
184	RGA REINSURANCE COMPANY	RGRE-376-94-316539	A- FITCH	0.30%	39.96%
112	HANNOVER RÜCK SE	RGRE-1177-15-299927	AA-- S&P	0.03%	2.08%
102	GENERAL REINSURANCE AG.	RGRE-012-85-186606	Aa1- MOODY'S	0.06%	0.11%
195	SCOR SE	RGRE-501-98-320966	A1-MOODY'S	0.10%	20.82%
183	R + V VERSICHERUNG AG	RGRE-560-99-317320	A+- S&P	0.00%	0.00%
34	ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A.	RGRE-535-98-300125	A3- MOODY'S	0.73%	0.00%
131	JOHN HANCOCK LIFE INSURANCE COMPANY (U.S.A.)	RGRE-1047-10-328383	A2- MOODY'S	0.68%	0.00%
Total				2.45%	100.00%

* Incluye instituciones mexicanas y extranjeras.

** Registro General de Reaseguradoras Extranjeras

*** Porcentaje de prima cedida total respecto de la prima emitida total.

**** Porcentaje del costo pagado por contratos de reaseguro no proporcional respecto del costo pagado por contratos de reaseguro no proporcional total.

La información corresponde a los últimos doce meses.

Nota: La Tabla I5 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I6

Nombre y porcentaje de participación de los Intermediarios de reaseguro a través de los cuales la Institución cedió riesgos

	Monto
Prima Cedida más Costo Pagado No Proporcional Total	1,580,997
Prima Cedida más Costo Pagado No Proporcional colocado en directo	1,580,120
Prima Cedida más Costo Pagado No Proporcional colocado con intermediario	876

Número	Nombre de Intermediario de Reaseguro	% Participación*
11	Guy Carpenter México Intermediario de Reaseguro, S.A. de C.V.	0.06%
Total		0.06%

*Porcentaje de cesión por intermediarios de reaseguro respecto del total de prima cedida.

Nota: La Tabla I6 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.



SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I7

Importes recuperables de reaseguro

Clave del reasegurador	Denominación	Calificación del reasegurador	Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por Riesgos en Curso	Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por Sinistros Pendientes de monto conocido	Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por Sinistros Pendientes de monto no conocido	Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros en la Reserva de Fianzas en Vigor
RGRE-002-85-166641	MUENCHENER RUECKVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT	Aa3	-	-	-	-
RGRE-003-85-221352	SWISS REINSURANCE COMPANY LTD	A+	19.47	41.27	40.75	-
RGRE-012-85-186606	GENERAL REINSURANCE AG	Aa1	4.36	8.02	-	-
RGRE-1177-15-299927	HANNOVER RUCK SE	AA-	1.67	5.17	-	-
RGRE-376-94-316539	RGA REINSURANCE COMPANY	A	21.90	62.82	73.34	-
RGRE-501-98-320966	SCOR SE	A+	7.80	6.94	24.45	-
RGRE-560-99-317320	R + V VERSICHERUNG AG	A+	0.04	-	-	-
RGRE-955-07-327692	PARTNER REINSURANCE EUROPE SE	A1	0.18	-	-	-
RGRE-535-98-300125	ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A.	A3	156.95	50.34	1.16	-
RGRE-1047-10-328383	JOHN HANCOCK LIFE INSURANCE COMPANY (U.S.A.)	A2	16.06	23.31	0.97	-
RGRE-990-08-327941	SWISS RE EUROPE	A+	0.02	-	-	-
S0061	REASEGURADORA PATRIA, S.A.	BBB+	5.56	1.25	24.45	-

Nota: La clave del reasegurador corresponde al número del Registro General de Reaseguradoras Extranjeras (RGRE) o número de las Instituciones en México.

Nota: La Tabla I7 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I8

Integración de saldos por cobrar y pagar de reaseguradores e intermediarios de reaseguro

Antigüedad	Clave o RGRE	Nombre del Reasegurador/Intermediario de Reaseguro	Saldo por cobrar *	% Saldo/Total	Saldo por pagar *	% Saldo/Total
Menor a 1 año		Patria Hispana, Sa De Seguros Y Reaseguros	15,894.54	8%	-	0%
		Partner Reinsurance Europe Se	-	-	125.70	0%
		Muenchener Ruckversicherungs-Gesellschaft	-	-	0.0	0%
		Swiss Reinsurance Company	40,370.59	21%	-	0%
		Rga Reinsurance Company	90,505.27	48%	-	0%
		Hannover Ruck Se	16,514.96	9%	-	0%
		General Reinsurance Ag	-	-	897.73	1%
		Scor Se	25,305.31	13%	-	0%
		Assicurazioni Generali Societa per Azioni	-	-	101,918.46	93%
		John Hancock	-	-	6,892.32	6%
		R + V	-	-	-	0%
	Subtotal	188,590.67	100%	109,834.20	100%	
Mayor a 1 año y menor a 2 años						
		Subtotal	0	0%	0	0%
Mayor a 2 años y menor a 3 años						
		Subtotal	0	0%	0	0%
Mayor a 3 años						
		Total	188,590.67	100%	109,834.20	100%

Las Instituciones deberán reportar la integración de saldos de los rubros de Instituciones de Seguros y Fianzas cuenta corriente, Participación de Instituciones y Reaseguradoras Extranjeras por Siniestros Pendientes, Participación de Reaseguro por coberturas de Reaseguradores y Reafianzamiento no proporcional e Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento cuenta corriente, que representen más del 2% del total de dichos rubros.

Nota: La Tabla I8 contiene información de Seguros Monterrey New York Life.

Notas: Las tablas B4, B5, B6, B7, D4, D5, E3, F3, F5, F7, F8, G9, G10, G11, G12, H3, H4, H5 e I2 no aplican a la Institución, debido a que no realiza Operaciones de Seguros de Daños, Fianzas, Pensiones, Operaciones Financieras Derivadas y no tiene Otras Reservas Técnicas.



SEGUROS
MONTERREY