

PENSIONES BANAMEX, S.A. DE C.V. INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

ACTIVO		PASIVO	
Inversiones	12,561,683,966.58	Reservas Técnicas	10,080,598,047.15
Valores y Operaciones con Productos Derivados	12,550,019,652.51	De Riesgos en Curso	9,631,606,524.93
Valores	12,550,019,652.51	Vida	9,631,606,524.93
Gubernamentales	10,918,440,963.86	Accidentes y Enfermedades	-
Empresas Privadas. Tasa Conocida	1,470,741,982.14	Seguros de Daños	-
Empresas Privadas. Renta Variable	-	Reafianzamiento tomado	-
Extranjeros	-	Fianzas en Vigor	-
Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	-	Reservas para Obligaciones Pendientes por Cumplir	73,267,273.58
(-) Deterioro de Valores	-	Por pólizas vencidas y Sinistros Ocurridos pendientes de Pago	73,267,273.58
		Por Sinistros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste Asignados a los Sinistros	-
Inversiones en Valores dados en Préstamo	160,836,706.51	Fondos de Seguros en Administración	-
Valores Restringidos	-	Por primas en depósito	-
Operaciones con Productos Derivados	-	De previsión	375,724,248.64
Deudor por Reportos	11,664,314.07	Previsión	-
Cartera de Crédito (Neto)	-	Riesgos Catastróficos	-
Cartera de Crédito Vigente	-	Contingencia	187,294,147.98
Cartera de Crédito Vencida	-	Especiales	188,430,100.66
(-) Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio	-	Reserva de Contingencia	-
Inmuebles (Neto)	-	Reserva para Seguros Especializados	-
Inversiones para Obligaciones Laborales	-	Reserva de Riesgos Catastróficos	-
Disponibilidad	111,934.63	Reserva para Obligaciones Laborales	-
Caja y Bancos	111,934.63	Acreeedores	5,342,525.74
Deudores	1,142,899.08	Agentes y Ajustadores	-
Por Primas	806,251.67	Fondos en Administración de Pérdidas	-
Deudor por Prima por Subsidio Daños	-	Acreeedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos constituidos	-
Adeudos a cargo de Dependencias y entidades de la Administración Pública Federal	-	Diversos	5,342,525.74
Agentes y Ajustadores	-	Reseguradores y Reafianzadores	-
Documentos por Cobrar	-	Instituciones de Seguros y Fianzas	-
Deudores por Responsabilidad de Fianzas por Reclamaciones	-	Depósitos Retenidos	-
Pagadas	-	Otras Participaciones	-
Otros	336,647.41	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-
(-) Estimación para Castigos	-	Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición	-
Reseguradores y Reafianzadores (Neto)	-	Financiamientos Obtenidos	-
Instituciones de Seguros y Fianzas	-	Emisión de Deuda	-
Depósitos Retenidos	-	Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones	-
Importes Recuperables de Reaseguro	-	Otros Títulos de Crédito	-
(-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reseguradores Extranjeros	-	Contratos de Reaseguro Financiero	-
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-	Otros Pasivos	85,126,213.20
(-) Estimación para Castigos	-	Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	-
Inversiones Permanentes	-	Provisión para el Pago de Impuestos	64,819,586.00
Subsidiarias	-	Otras Obligaciones	1,308.20
Asociadas	-	Créditos Diferidos	20,305,319.00
Otras Inversiones Permanentes	-	SUMA EL PASIVO	10,171,066,786.09
Otros Activos	182,540,600.64	CAPITAL CONTABLE	244,814,206.32
Mobiliario y Equipo	-	Capital Contribuido	244,814,206.32
Activos Adjudicados	-	Capital o Fondo Social Pagado	244,814,206.32
Diversos	182,540,600.64	Capital o Fondo Social	244,814,206.32
Activos Intangibles Amortizables (Netos)	0.12	(-) Capital o Fondo No Suscrito	-
Activos Intangibles de larga duración (Netos)	-	(-) Capital o Fondo No Exhibido	-
		(-) Acciones Propias Recompradas	-
		Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	-
		Capital Ganado	-
		Reservas	183,610,654.74
		Legal	183,610,654.74
		Para Adquisición de Acciones Propias	-
		Otras	-
		Superávit por Valuación	6,267,234.77
		Inversiones Permanentes	-
		Resultados o Remanentes de Ejercicios Anteriores	1,827,601,723.41
		Resultado del Ejercicio	312,118,795.72
		Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-
SUMA EL ACTIVO	12,745,479,401.05	SUMA EL CAPITAL	2,574,412,614.96
		SUMA EL PASIVO Y EL CAPITAL	12,745,479,401.05

Orden

Valores en Depósito	
Fondos en Administración	
Responsabilidades por Fianzas en Vigor	
Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	
Reclamaciones Contingentes	
Reclamaciones Pagadas	
Reclamaciones Canceladas	
Recuperación de Reclamaciones Pagadas	
Pérdida Fiscal por Amortizar	
Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales al Retiro	
Cuentas de Registro	3,186,106,718.00
Operaciones con Productos Derivados	
Operaciones con Valores Otorgados En Préstamo	169,924,089.08
Garantías Recibidas por Derivados	-
Garantías Recibidas por Reporto	11,664,314.07

"El presente Balance General se formuló de conformidad con las disposiciones emitidas en materia de contabilidad por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose correctamente reflejadas en su conjunto, las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora), hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben".

"Los Estados Financieros y las Notas de Revelación que forman parte integrante de los estados financieros, pueden ser consultados en Internet, en la página electrónica: <https://www.segurosbanamex.com.mx/SB/Informacion-Financiera-Pensiones-Banamex.html>.

"Los Estados Financieros se encuentran dictaminados por el C.P.C. Rafael Gutiérrez Lara, miembro de la sociedad denominada KPMG Cárdenas Dosa, S.C. contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta institución/sociedad; asimismo, las reservas técnicas de la institución/sociedad fueron dictaminadas por el Act. Ana María Ramírez Lozano.

"El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros, las notas que forman parte integrante de los Estados Financieros dictaminados y el Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera, se ubicarán para su consulta en Internet, en la página electrónica: <https://www.segurosbanamex.com.mx/SB/Informacion-Financiera-Pensiones-Banamex.html>, a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio de 2016."

LIC. FRANCISCO JAVIER HERNANDEZ TAGLE
DIRECTOR GENERAL

ING. MARIO ALBERTO HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO

L.C. ESTHER BAÑOS PINEDA
CENTRAL

PENSIONES BANAMEX S.A. DE C.V, INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX

ESTADO DE RESULTADOS DEL 1º DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

PRIMAS		
	Emitidas	10,175,321.70
	(-) Cedidas	0.00
	De Retención	10,175,321.70
	(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	-105,149,986.80
	Primas de Retención Devengadas	115,325,308.50
	(-) Costo Neto de Adquisición	0.00
	Comisiones a Agentes	
	Compensaciones Adicionales a Agentes	
	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	
	(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	0.00
	Cobertura de Exceso de Pérdida	0.00
	Otros	0.00
	(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales	489,253,152.71
	Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales	489,253,152.71
	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	0.00
	Reclamaciones	
	Utilidad (Pérdida) Técnica	-373,927,844.21
	(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas	-12,109,950.75
	Reserva para Riesgos Catastróficos	-12,109,950.75
	Reserva para Seguros Especializados	
	Reserva de Contingencia	
	Otras Reservas	
	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	0.00
	Utilidad (Pérdida) Bruta	-361,817,893.46
	(-) Gastos de Operación Netos	1,513,706.37
62001000002027	Gastos Administrativos y Operativos	1,513,706.37
	Remuneraciones y Prestaciones al Personal	
	Depreciaciones y Amortizaciones	0.00
	Utilidad (Pérdida) de la Operación	-363,331,599.83
	Resultado Integral de Financiamiento	797,759,525.79
	De Inversiones	419,613,055.77
	Por Venta de Inversiones	55,605,740.65
64003000020005	Por Valuación de Inversiones	158,018,042.25
	Por Recargo sobre Primas	0.00
	Por Emisión de Instrumentos de Deuda	
	Por Reaseguro Financiero	
	Intereses por Crédito	
	(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro	
	(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios	
	Otros	4,507,656.38
	Resultado Cambiario	160,015,030.74
	(-) Resultado por Posición Monetaria	
	Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes	0.00
	Utilidad (Pérdida) antes de impuestos a la Utilidad	434,427,925.96
	(-) Provisión para el Pago de Impuesto a la Utilidad	122,309,130.24
	Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuas	312,118,795.72
	Operaciones Discontinuas	
	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	312,118,795.72

"El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución (o en su caso, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora) por el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

"El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

LIC. FRANCISCO JAVIER HERNANDEZ TAGLE
DIRECTOR GENERAL

ING. MARIO ALBERTO HERNANDEZ CORREA
AUDITOR INTERNO

L.C. ESTHER BAÑOS PINEDA
CONTRALOR