

PENSIONES BANORTE, S.A. DE C.V.

GRUPO FINANCIERO BANORTE
Balance General al 30 de Junio de 2018
(Cifras en pesos)

Activo		Pasivo	
Inversiones	<u>95,446,792,987</u>	Reservas Técnicas	<u>91,021,811,810</u>
Valores y Operaciones con Productos Derivados	<u>94,028,203,705</u>	De Riesgos en Curso	<u>88,120,907,200</u>
Valores	<u>94,028,203,705</u>	Seguros de Vida	<u>88,120,907,200</u>
Gubernamentales	<u>86,716,312,357</u>	Seguros de Accidentes y Enfermedades	-
Empresas Privadas. Tasa Conocida	<u>5,702,519,627</u>	Seguros de Daños	-
Empresas Privadas. Renta Variable	-	Reafianzamiento Tomado	-
Extranjeros	<u>772,795,953</u>	De Fianzas en Vigor	-
Dividendos por cobrar sobre Títulos de Capital	-	Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir	<u>409,629,330</u>
(-) Deterioro de Valores	<u>122,647,434</u>	Por Polizas Vencidas y Sinistros Ocurridos Pendientes de Pago.	<u>409,629,330</u>
Inversiones en Valores dados en Préstamo	<u>959,223,202</u>	Por Sinistros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste	-
Valores Restringidos	<u>(0)</u>	Asignados a los Sinistros	-
Operaciones con Productos Derivados	-	Por Fondos en Administración	-
Deudor por Reporto	-	Por Primas en Depósito	-
Cartera de Crédito (Neto)	<u>1,418,589,282</u>	Reserva de Contingencia	<u>1,759,564,834</u>
Cartera de Crédito Vigente	<u>1,512,445,721</u>	Reserva para Seguros Especializados	<u>731,710,445</u>
Cartera de Crédito Vencida	<u>2,129,061</u>	Reserva de Riesgos Catastróficos	-
(-) Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio	<u>95,985,500</u>	Reserva para Obligaciones Laborales	<u>9,361,888</u>
Inmuebles (Neto)	-	Acreedores	<u>188,499,628</u>
Inversiones para Obligaciones Laborales	<u>798,808</u>	Agentes y Ajustadores	-
Disponibilidad	<u>2,475,772</u>	Fondos en Administración de Pérdidas	-
Caja y Bancos	<u>2,475,772</u>	Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos	-
Deudores	<u>204,877,900</u>	Constituidos	-
Por Primas	<u>199,794,554</u>	Diversos	<u>188,499,628</u>
Deudor por Prima por Subsidio Daños	-	Reaseguradores y Reafianzadores	-
Adeudos a Cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal	-	Instituciones de Seguros y Fianzas	-
Primas por Cobrar de Fianzas Expedidas	-	Depósitos Retenidos	-
Agentes y Ajustadores	-	Otras Participaciones	-
Documentos por Cobrar	-	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-
Deudores por Responsabilidades	-	Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición	-
Otros	<u>5,083,346</u>	Financiamientos Obtenidos	-
(-) Estimación para Castigos	-	Emisión de Deuda	-
Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)	-	Por Obligaciones Subordinadas No susceptibles de Convertirse en Acciones	-
Instituciones de Seguros y Fianzas	-	Otros Títulos de Crédito	-
Depósitos Retenidos	-	Contratos de Reaseguro Financiero	-
Importes Recuperables de Reaseguro	-	Otros Pasivos	<u>1,082,210,758</u>
(-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros	-	Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	-
Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	-	Provisión para el Pago de Impuestos	-
(-) Estimación para Castigos	-	Otras Obligaciones	<u>17,062,550</u>
Inversiones Permanentes	<u>50,856,298</u>	Créditos Diferidos	<u>1,065,148,208</u>
Subsidiarias	-	Suma del Pasivo	<u>92,301,884,084</u>
Asociadas	<u>50,604,768</u>	Capital Contable	
Otras Inversiones Permanentes	<u>251,530</u>	Capital Contribuido	
Otros Activos	<u>25,792,132</u>	Capital o Fondo Social Pagado	<u>325,171,600</u>
Mobiliario y Equipo (Neto)	<u>12,632,408</u>	Capital o Fondo Social	<u>325,171,600</u>
Activos Adjudicados (Neto)	-	(-) Capital o Fondo Social No Suscrito	-
Diversos	<u>3,473,226</u>	(-) Capital o Fondo Social No Exhibido	-
Activos Intangibles Amortizables (Netos)	<u>9,686,498</u>	(-) Acciones Propias Recompuestas	-
Activos Intangibles de Larga Duración (Netos)	-	Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	-
Suma del Activo	<u>95,731,593,896</u>	Capital Ganado	
		Reservas	<u>325,171,600</u>
		Legal	<u>325,171,600</u>
		Para Adquisición de Acciones Propias	-
		Otras	-
		Superávit por Valuación	<u>(40,581,058)</u>
		Inversiones Permanentes	-
		Resultados o Remanentes de Ejercicios Anteriores	<u>2,420,859,562</u>
		Resultado o Remanente del Ejercicio	<u>399,088,108</u>
		Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	-
		Suma del Capital	<u>3,429,709,812</u>
		Suma del Pasivo y Capital	<u>95,731,593,896</u>

Orden

Valores en Depósito	-		0.00
Fondos en Administración	-		
Responsabilidades por Fianzas en Vigor	-		
Garantías de Recuperación	-		
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	-		
Reclamaciones Contingentes	-		
Reclamaciones Pagadas	-		
Reclamaciones Canceladas	-		
Recuperación de Reclamaciones Pagadas	-		
Pérdida Fiscal por Amortizar	<u>3,083,863,494</u>		
Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	-		
Cuentas de Registro	<u>564,004,575</u>		
Operaciones con Productos Derivados	-		
Operaciones con Valores Otorgadas en Préstamo	<u>1,029,304,986</u>		
Garantías Recibidas por Derivados	-		
Garantías Recibidas por Reporto	-		

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), 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.

DIRECTOR GENERAL
LIC. JULIAN ABASCAL ÁLVAREZ

DIRECTORA DE FINANZAS
LIC. GABRIELA ADRIANA ALCARAZ PROUS

DIRECTOR EJECUTIVO DE AUDITORIA
C.P. DAVID GUILLEN ZÚÑIGA

SUBDIRECTOR DE CONTABILIDAD
C.P. LUIS CARLOS VAZQUEZ GÓMEZ