

NOTAS DE REVELACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA DE REVELACIÓN I

De conformidad con lo establecido en la disposición 24.1.2 de la Circular Única de Seguros y Fianzas (CUSF) se dan a conocer las siguientes revelaciones:

a) Supuestos de inflación y tipo de cambio empleados en la valuación de activos, pasivos y capital.

Con la aplicación de las disposiciones establecidas en la CUSF, los estados financieros difieren de lo establecido en la NIF B-10 “Efectos de la inflación”, como se describe a continuación:

- Aun cuando la citada Circular tiene el propósito de homologar las reglas y prácticas contables en lo relativo a la reexpresión de los estados financieros con las NIF, los criterios adoptados para la reexpresión de los estados financieros presentan discrepancias en el tratamiento de los siguientes conceptos:

I. En un entorno no inflacionario, la Institución debe practicar avalúos a sus inmuebles cuando menos cada año de conformidad con lo previsto en el Capítulo 8.5 de la Circular Única de Seguros y Fianzas vigente, aunque no se reconocerán los efectos de la inflación por el período en que se encuentren vigentes, hasta en tanto no se practique un nuevo avalúo; el incremento determinado entre la diferencia de la última reexpresión contra los avalúos deberá registrarse como “Incremento por valuación de inmuebles” contra el “Superávit por valuación de inmuebles” del capital contable.

II. En el caso de que se presente un entorno inflacionario, las Instituciones y Sociedades Mutualistas, para reflejar adecuadamente los efectos de la inflación, deben considerar como partidas no monetarias los rubros que se señalan en el párrafo siguiente:

A continuación, se resumen los principales rubros o partidas no monetarias: (i) Inmuebles, depreciación acumulada y la depreciación del periodo; (ii) Reserva de Riesgos en Curso; (iii) Importes Recuperables de Reaseguradores; (iv) Reserva para Riesgos Catastróficos; (v) Reserva de Contingencia; (vi) Participación de Reafanzadoras en la Reserva de Contingencia; (vii) Reservas para Obligaciones Laborales, y (viii) Capital Contable.

De acuerdo con la NIF B-10, la Institución se encuentra en un entorno económico no inflacionario, ya que la inflación de los últimos 3 años en la economía mexicana ha sido inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria), por lo tanto, a partir del 1° de enero de 2008 se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera, por lo que los estados financieros que se acompañan, fueron preparados sobre la base de costo histórico.

La inflación acumulada de los últimos tres ejercicios al 31 de diciembre de 2019 y 2018 asciende 14.43% a 14.96%, respectivamente

Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se expresan en moneda nacional al tipo de cambio vigente a la fecha del balance general. Las diferencias cambiarias entre la fecha de celebración y las de su cobro o pago, así como, las derivadas de la conversión de los saldos denominados en monedas extranjeras a la fecha de los estados financieros se aplican a los resultados del ejercicio.

De conformidad con lo establecido en el Apartado b) de la serie I del anexo 22.1.2 de la Circular Única de Seguros y Fianzas, sobre la aplicación de normas particulares, Dentegra utiliza para la valuación de sus operaciones en moneda extranjera el tipo de cambio FIX publicado por el banco de México en el Diario Oficial de la Federación a la fecha de transacción o de elaboración de los estados financieros según corresponda.

Al 31 diciembre de 2019 y 2018, la Institución tenía los siguientes activos y pasivos en dólares americanos, como se muestra a continuación:

	2019		2018	
	<u>Dólar americano</u>	<u>Moneda nacional</u>	<u>Dólar americano</u>	<u>Moneda nacional</u>
Posición monetaria activa	<u>2</u>	<u>\$ 44</u>	<u>73,160</u>	<u>\$ 1,437,697</u>

b) Eventos de importancia relativa que afectaron la valuación de activos, pasivos y capital

Al cierre del ejercicio 2019 y 2018, no ocurrieron eventos de importancia relativa que hubiesen afectado la valuación de activos, pasivos y capital tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.

c) Pérdidas o Ganancias no realizadas que hayan sido incluidas o disminuidas en el estado de resultados, con motivo de transferencias de títulos entre categorías.

Durante el ejercicio 2019, no se incluyeron o disminuyeron pérdidas o ganancias, con motivo de transferencias entre títulos o categorías.

d) Información relativa a transferencias entre categorías de clasificación de los instrumentos financieros

Durante el ejercicio 2019, no se realizaron transferencias entre categorías de clasificación de los instrumentos financieros.

e) Información referente al monto específico de las disponibilidades de la Institución.

El saldo de disponibilidades al 31 de diciembre de 2019, se integra principalmente por fondos de efectivo y depósitos bancarios, todos éstos de gran liquidez y sujetos a riesgos poco significativos de cambios en su valor. La integración de dicho saldo se muestra a continuación:

	<u>2019</u>
CAJA	10,000
BANCOS	957,690
TOTAL DISPONIBILIDAD	967,690

f) Información sobre restricciones legales a disponibilidades o fin al que se destinan los activos.

AL 31 de diciembre de 2019, la Institución no cuenta con restricciones legales que afecten sus activos, asimismo, el fin al que se destinan los activos se muestra a continuación:

<u>Activo</u>	<u>Fin de Activo</u>	<u>2019</u>
Inversiones	Cobertura de Reservas Técnicas	372,585,115
Inversiones	Obligaciones laborales	7,234,209
Inversiones	Operación	30,275,788
Disponibilidad	Operación	967,690
Otras Inversiones Permanentes	Operación	250,000
Deudores	Operación	152,650,420
Otros Activos	Operación	36,229,273
TOTAL ACTIVO		600,192,495

g) Información referente a Operaciones Financieras Derivadas.

Durante el ejercicio 2019, la Institución no realizó Operaciones Financieras Derivadas.

h) Información referente al Deudor por Prima.

Al 31 de diciembre de 2019 la Institución cuenta con un importe total de deudor por prima por \$149,905,885 el cual se integra de la siguiente manera:

RAMO	PRIMA NETA	DERECHOS	RECARGOS	IVA	TOTAL
GM Colectivo	91,933,327	160,553	415,461	14,795,478	107,304,818
Salud individual	177,944	1,290	-	28,677	207,912
Salud colectivo	35,121,512	761,178	663,142	5,847,323	42,393,156
TOTAL DEUDOR POR PRIMA	127,232,784	923,021	1,078,603	20,671,477	149,905,885

El deudor por prima al cierre del ejercicio 2019 representa un 24.98% del total de los activos de la Institución.

i) Información referente al rubro de reaseguro.

Durante el ejercicio 2019, la Institución no realizó operaciones de reaseguro.

j) Información referente a operaciones de reaseguro financiero.

Durante el ejercicio 2019, la Institución no realizó operaciones de reaseguro Financiero.

k) Información referente a operaciones de traspaso de riesgos al mercado de valores.

Durante el ejercicio 2019, la Institución no realizó operaciones mediante las cuales la Institución haya transferido porciones del riesgo de su cartera relativa a riesgos técnicos al mercado de valores.

l) Detalle de inversiones que representan más el 3% o más del portafolio de inversión de la Institución e Inversiones con las que la Institución mantiene vínculos patrimoniales o vínculos de negocio.

Al 31 de diciembre de 2019 la Institución cuenta con un importe total de Inversiones de \$410,095,112 de los cuales, \$402,131,327 se encuentran integrados por inversiones que individualmente representan más del 3% del portafolio de inversión, a continuación se presenta el detalle de estas inversiones:

<u>Clave Emisor</u>	<u>Serie</u>	<u>Descripción</u>	<u>Costo de Adquisición</u>	<u>Superávit (Déficit) por valuación</u>	<u>Intereses Por Devengar</u>	<u>Total Inversión</u>
BNMGUBI	M0-A	Fondo de Inversión instrumentos Gubernamentales	148,076,696	4,517,514	-	152,594,210
CETES	200206	Certificados de la Tesorería de la Federación	187,241,487	364,448	-	187,605,935
BMERGOB	EI	Fondo de inversión instrumentos Gubernamentales	47,402,367	1,796,976	-	49,199,343
INVEXGU	BE2	Fondo de inversión instrumentos Gubernamentales	12,378,242	353,594	-	12,731,836
Total de Inversiones			395,098,792	7,032,532	-	402,131,324

De igual manera se informa que al cierre del ejercicio 2019 la Institución no mantuvo inversiones en instituciones con las cuales mantenga vínculos de patrimoniales o vínculos de negocio.

m) Información sobre cualquier tipo de deudor que represente más del 5% del activo o que sea de importancia relativa.

Al cierre del ejercicio 2019 no se determinaron deudores que representen más del 5% que sean de importancia relativa.

n) Información relativa a Bienes Adjudicados.

Durante el ejercicio 2019 la Institución no obtuvo bienes adjudicados.

o) Asuntos pendientes de resolución.

Al cierre del ejercicio 2019, la Institución no cuenta con asuntos pendientes de resolución que pudieran originar un cambio en la valuación de activos pasivos y capital, reportados dentro de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019.

p) Información referente a los planes de remuneraciones al retiro del personal.

AL 31 de diciembre de 2019, la Institución tiene establecidos planes de retiro con beneficios definidos para sus empleados, los beneficios derivados de dichos planes de basan principalmente en los años de servicios cumplidos por el trabajador y remuneración a la fecha del retiro. Las obligaciones y costos correspondientes a dichos planes; así como, los correspondientes a las primas de antigüedad, se reconocen con base en estudios actuariales elaborados por expertos independientes.

A continuación, se resume los principales datos del estudio actuarial del plan al 31 de diciembre de 2019:

	2019
Obligaciones por Beneficios Definidos	11,860,024
Obligaciones por Beneficios Adquiridos	0
Activos del Plan	-7,234,209
Pasivo/(Activo) Neto por Beneficios Definidos	<u>4,625,815</u>

El pasivo neto proyectado al 31 de diciembre de 2019, que se presenta en el balance general, incluye \$286,210, que corresponde al incremento por valuación. De igual manera al 31 de diciembre de 2019, la Institución cuenta con una inversión para la cobertura de obligaciones laborales invertida en Certificados de la Tesorería de la federación, el importe de dicha inversión al cierre del ejercicio asciende a \$7,234,209.

El costo neto del período se integra como sigue:

	<u>2019</u>
Costo Laboral del Servicio Actual	832,135
Interés neto	247,907
Costo Laboral de Servicios Pasados	277,229
Remediciones	<u>3,196,081</u>
Costo Neto del Periodo	4,553,352

Las Hipótesis Demográficas utilizadas para el estudio fueron:

	<u>2019</u>
Mortalidad	EMSSAH 09
Invalidez	EISS-97
Rotación	Booke 87 – 89 3 A.S. (recargada 125%)
Factor de Despido	20%
Retiro	Edad 65

Las tasas utilizadas en el estudio actuarial son:

	<u>2019</u>
Tasa de Descuento	7.00%
Tasa de Incremento de Salarios Generales	5.00%
Tasa de Incremento de Salario Mínimo	4.00%
Tasa de Inflación de Largo Plazo	4.00%

q) Información referente a contratos de arrendamiento financiero.

Al cierre del ejercicio 2019, la Institución no tiene celebrados contratos de arrendamiento financiero.

r) Información relativa a la emisión de obligaciones subordinadas o cualquier otro título de crédito.

Durante el ejercicio 2019, la Institución no realizó emisión de obligaciones subordinadas o cualquier otro título de crédito.

s) Información relativa a actividades interrumpidas que afecten el balance general o estado de resultados.

Durante el ejercicio 2019, la Institución no tuvo operaciones interrumpidas que afectaran el balance general o estado de resultados al 31 de diciembre de 2019.

t) Hechos posteriores.

No existieron hechos posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros, los cuales pudieran impactar de manera importante las cifras presentadas en estos.

u) Impuestos Diferidos

Al 31 de diciembre de 2019, el activo por ISR diferido está integrado como se muestra a continuación:

	<u>Importe</u>
Exceso de valor contable sobre el valor fiscal de activos y pasivos, neto	\$ (20,152,028)
Tasa de ISR	<u>30%</u>
Impuesto diferido (activo)	\$ <u>(6,045,608)</u>

v) Salvamentos

Durante el ejercicio 2019, la Institución no tuvo salvamentos.

w) Operaciones Análogas y conexas.

Durante el ejercicio 2019, la Institución obtuvo ingresos por la administración de reclamaciones de siniestros, por un importe de \$ 14,740,639, los cuales fueron prestados a su parte relacionada Delta Dental Insurance Company.

x) Operaciones con partes relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2019 los saldos más importantes con partes relacionadas son los siguientes:

a) Cuentas por pagar:

Compañía	Relación	Tipo de operación	Importe
Delta Dental Insurance Company	Afiliada	Administración de reclamaciones de siniestros	\$ 11,005,941
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Subarrendamiento de oficinas y servicios relacionados	\$ 423,586
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Pago de prestamos	\$ 64,417
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Servicios dentales por pago de asegurados, ferias y casos especiales	\$ 225,713
Total			\$ 11,719,657

a) Cuentas por Cobrar:

<u>Compañía</u>	<u>Relación</u>	<u>Tipo de operación</u>	<u>Importe</u>
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Prima de seguro dental y de visión	\$ <u>147,418</u>
Total			\$ 147,418

Durante el año que terminó al 31 de diciembre de 2019, se celebraron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

<u>Compañía</u>	<u>Tipo de operación</u>	<u>Relación</u>	<u>Importe</u>
<u>Ingresos:</u>			
Delta Dental Insurance Company	Administración de reclamaciones de siniestros	Afiliada	\$ 14,740,639
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Póliza de seguro Dental	Afiliada	134,333
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Servicios Administrativos	Afiliada	284,931
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Atención a Clientes Centro de Contacto	Afiliada	542,023
Total ingresos			\$ <u><u>15,701,926</u></u>

Egresos:

Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Siniestros	Afiliada	\$	12,292,553
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Compra de Activo Fijo	Afiliada	\$	902,104
Delta Dental of California	Servicios de auditoría interna y consejo de administración	Afiliada	\$	<u>6,450,324</u>
Total egresos			\$	<u>19,644,981</u>

y) Operaciones en Coaseguro.

Durante el ejercicio 2019, la Institución no realizó operaciones en Coaseguro.

NOTA DE REVELACIÓN 2 SOBRE INFORMACIÓN RELATIVA A COBERTURA DE BASE DE INVERSIÓN Y NIVEL DE FONDOS PROPIOS ADMISIBLES DE REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA

De conformidad con lo establecido en la Disposición 24.1.3, se informa respecto a la cobertura de Base de Inversión, el nivel de fondos propios admisibles para cobertura de requerimiento de Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS) y Recursos de capital que cubren el Capital Mínimo Pagado.

Cobertura de requerimientos estatutarios						
Requerimiento Estatutario	Sobrante (Faltante)			Índice de Cobertura		
	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior -1	Ejercicio Anterior -2	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior -1	Ejercicio Anterior -2
Reservas técnicas ¹	191,877,945	160,168,198	118,442,864	2.06	2.04	1.98
Requerimiento de capital de solvencia ²	158,114,062	123,214,270	93,029,532	5.68	4.33	4.66
Capital mínimo pagado ³	296,774,996	245,659,351	226,242,585	28.97	25.29	24.86

¹ Inversiones que respaldan las reservas técnicas / base de inversión.

² Fondos propios admisibles / requerimiento de capital de solvencia.

Para el caso de los ejercicios anteriores, se revelan los índices de cobertura, de conformidad con la metodología aplicable a la determinación de las Reservas Técnicas y Capital Mínimo de Garantía correspondiente a la normatividad entonces vigente.

³ Los recursos de capital de la Institución computables de acuerdo a la regulación / Requerimiento de capital mínimo pagado para cada operación y/o ramo que tenga autorizados.

NOTA DE REVELACIÓN 3

NIVEL DE RIESGO CONFORME A LA CALIFICACIÓN DE CALIDAD CREDITICIA

De conformidad con lo establecido en la disposición 24.1.4 de la Circular Única de Seguros Y Fianzas, Dentegra Seguros Dentales, S.A. da a conocer la calificación de calidad crediticia asignada el 22 de mayo de 2019 por AM Best América Latina, S.A. de C.V. correspondiente a **“AAAMX”** en escala Nacional

NOTA DE REVELACIÓN 4

DICTAMEN FAVORABLE DE LA SECRETARÍA DE SALUD



**GOBIERNO DE
MÉXICO**

SALUD
SECRETARÍA DE SALUD

Ciudad de México, 26 de diciembre de 2019

Con fundamento en los artículos 4 párrafo cuarto de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, 3 fracción I, 4 fracción III, 5, 10, 13 inciso A) fracciones II, IX y X de la Ley General de Salud; 14 párrafo primero y 39 fracciones VI y XXIV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal; 306 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas; 5 del Reglamento de la Ley General de Salud en Materia de Prestación de Servicios de Atención Médica; 18 fracción XXVIII del Reglamento Interior de la Secretaría de Salud y los numerales 15.2.1, 15.2.3, 15.2.6 de la Circular Única de Seguros y Fianzas publicada en el Diario Oficial de la Federación el 19 de diciembre de 2014 y derivado de los resultados de la visita de inspección realizada el día 10 de octubre de 2019 por personal adscrito a la Dirección General de Calidad y Educación en Salud y de la revisión de los documentos que se anexaron a la solicitud de Dictamen Anual, se otorga el presente:

DICTAMEN ANUAL FAVORABLE 2019

A la Institución de Seguros Autorizada
para operar los seguros del Ramo de Salud

DENTEGRA SEGUROS DENTALES, S.A.

Atentamente

Dr. Javier Mancilla Ramírez

Director General de Calidad y Educación en Salud



Validó:
IJG/GVB