

## 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 Reafianzadoras 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 2018 y 2017 asciende 14.96% a 12.26%, 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 2018 y 2017, la Institución tenía los siguientes activos y pasivos en dólares americanos, como se muestra a continuación:

	2018		2017	
	Dólar americano	Moneda nacional	Dólar americano	Moneda nacional
<b>Posición monetaria activa</b>	73,160	\$ 1,437,697	561,733	\$ 11,045,297

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

Al cierre del ejercicio 2018 y 2017, 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 2018, 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 2018, 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 2018, 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:

	<b>2018</b>
CAJA	10,000
BANCOS	3,068,595
<b>TOTAL DISPONIBILIDAD</b>	<b>3,078,595</b>

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

AL 31 de diciembre de 2018, 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>2018</u>
Inversiones	Cobertura de Reservas Técnicas	313,485,181
Inversiones	Obligaciones laborales	5,375,269
Inversiones	Operación	26,036,045
Disponibilidad	Operación	3,068,595
Caja	Operación	10,000
Otras Inversiones Permanentes	Operación	250,000
Deudores	Operación	135,069,517
Otros Activos	Operación	33,353,422
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>516,648,029</b>

**g) Información referente a Operaciones Financieras Derivadas.**

Durante el ejercicio 2018, la Institución no realizó Operaciones Financieras Derivadas.

**h) Información referente al Deudor por Prima.**

Al 31 de diciembre de 2018 la Institución cuenta con un importe total de deudor por prima por \$134,995,352 el cual se integra de la siguiente manera:

<b>RAMO</b>	<b>PRIMA NETA</b>	<b>DERECHOS</b>	<b>RECARGOS</b>	<b>IVA</b>	<b>TOTAL</b>
GM Colectivo	84,045,734	135,034	742,520	13,587,141	98,510,429
Salud individual	116,657	990.	-	18,823	136,470
Salud colectivo	30,269,282	550,374	515,222	5,013,575	36,348,453
<b>TOTAL DEUDOR POR PRIMA</b>	<b>114,431,673</b>	<b>686,398</b>	<b>1,257,742</b>	<b>18,619,539</b>	<b>134,995,352</b>

El deudor por prima al cierre del ejercicio 2018 representa un 26.13% del total de los activos de la Institución.

**i) Información referente al rubro de reaseguro.**

Durante el ejercicio 2018, la Institución no realizó operaciones de reaseguro.

**j) Información referente a operaciones de reaseguro financiero.**

Durante el ejercicio 2018, la Institución no realizó operaciones de reaseguro Financiero.

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

Durante el ejercicio 2018, 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 2018 la Institución cuenta con un importe total de Inversiones de \$344,896,495, del cual, a continuación, se presenta el detalle de las Inversiones que representan de manera individual más del 3% del portafolio de inversión:

<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	Fondos de Inversión Instrumentos Gubernamentales	198,232,973	5,509,964	-	203,742,938
CETES	190103	Certificados de la Tesorería de la Federación	127,577,940	833,883	-	128,411,823
INVEXGU	BE2	Fondos de Inversión Instrumentos Gubernamentales	12,303,830	164,018	-	12,467,848
INVEXGU	BE1	Fondos de Inversión Instrumentos Gubernamentales	272,858	1,028	-	273,886
<b>Total de Inversiones</b>			<b>338,387,601</b>	<b>6,508,893</b>	<b>-</b>	<b>344,896,495</b>

De igual manera se informa que al cierre del ejercicio 2018 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 2018 la Institución presentó como total de activo la cantidad de \$516,648,029, tomando como base esta cifra se presenta el deudor que cuenta con más del 5% de los activos :

<u>Deudor</u>	<u>Rubro Balance General</u>	<u>Descripción de Operación</u>	<u>Deudor al 31/12/2018</u>	<u>Porcentaje vs Activo</u>
Metlife	Deudor por Prima	Venta de Seguro Dental y Seguro de Visión	\$26,564,746	5.14%

Al cierre del ejercicio 2018 no se determinaron deudores con importancia relativa.

**n) Información relativa a Bienes Adjudicados.**

Durante el ejercicio 2018 la Institución no obtuvo bienes adjudicados.

**o) Asuntos pendientes de resolución.**

Al cierre del ejercicio 2018, 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 2018.

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

AL 31 de diciembre de 2018, 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 resumen los principales datos del estudio actuarial del plan al 31 de diciembre de 2018:

	<b>2018</b>
Obligaciones por Beneficios Definidos	8,192,401
Obligaciones por Beneficios Adquiridos	0
Activos del Plan	-5,375,269
<b>Pasivo/(Activo) Neto por Beneficios Definidos</b>	<b>2,817,132</b>

El pasivo neto proyectado al 31 de diciembre de 2018, que se presenta en el balance general, incluye \$286,210, que corresponde al incremento por valuación. De igual manera al 31 de diciembre de 2018, 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 \$5,375,269.

El costo neto del período se integra como sigue:

	<b>2018</b>
Costo Laboral del Servicio Actual	800,025
Interés neto	131,814
Costo Laboral de Servicios Pasados	0
Remediciones	(398,748)
<b>Costo Neto del Periodo</b>	<b>533,091</b>

Las Hipótesis Demográficas utilizadas para el estudio fueron:

	<b>2018</b>
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:

	<b>2018</b>
Tasa de Descuento	8.80%
Tasa de Rendimiento de Activos	8.80%
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 2018, 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 2018, 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 2018, la Institución no tuvo operaciones interrumpidas que afectaran el balance general o estado de resultados al 31 de diciembre de 2018.

**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 2018, 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	\$ (14,854,915)
Tasa de ISR	<u>30%</u>
Impuesto diferido (activo)	<u>\$ (4,456,475)</u>

**v) Salvamentos**

Durante el ejercicio 2018, la Institución no tuvo salvamentos.

**w) Operaciones Análogas y conexas.**

Durante el ejercicio 2018, la Institución obtuvo ingresos por la administración de reclamaciones de siniestros, por un importe de \$17,767,351, los cuales fueron prestados a su parte relacionada Delta Dental Insurance Company.

**x) Operaciones con partes relacionadas.**

Al 31 de diciembre de 2018 los saldos más importantes con partes relacionadas son los siguientes:

**a) Cuentas por pagar:**

<u>Compañía</u>	<u>Relación</u>	<u>Tipo de operación</u>	<u>Importe</u>
Delta Dental Insurance Company	Afiliada	Administración de reclamaciones de siniestros	\$ 11,066,755
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Préstamos	64,417
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Siniestros	311,069
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Servicios administrativos	211,092
<b>Total</b>			<b>\$ 11,653,333</b>

Durante el año que terminó al 31 de diciembre de 2018, se celebraron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

<u>Compañía</u>	<u>Tipo de operación</u>	<u>Relación</u>	<u>Importe</u>
<b><u>Ingresos:</u></b>			
Delta Dental Insurance	Administración de reclamaciones de siniestros	Afiliada	\$ 17,767,351
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Servicios Administrativos	Afiliada	944,636
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Atención a Clientes Centro de Contacto	Afiliada	335,872
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Primas de Seguros	Afiliada	328,691
<b>Total ingresos</b>			<b>\$ <u>19,376,549</u></b>
<b><u>Egresos:</u></b>			
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Siniestros	Afiliada	\$ 10,519,438
Delta Dental Insurance	Servicios de auditoría interna y consejo de administración	Afiliada	6,627,099
<b>Total egresos</b>			<b>\$ <u>17,146,537</u></b>

**y) Operaciones en Coaseguro.**

Durante el ejercicio 2018, 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 <sup>1</sup>	160,168,198	118,442,864	82,731,092	\$2.04	1.98	1.74
Requerimiento de capital de solvencia <sup>2</sup>	123,214,270	93,029,532	122,177,400	\$4.33	4.66	8.56
Capital mínimo pagado <sup>3</sup>	245,659,351	226,242,585	191,368,640	\$25.29	24.86	21.87

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

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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 23 de mayo de 2018 por AM Best América Latina, S.A. de C.V. correspondiente a **“AAAMX”** en escala Nacional