

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.

Conforme a las disposiciones establecidas en la CUSF, la aplicación de las disposiciones citadas, 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 la Circular Única 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 debe registrarse como “Incremento por valuación de inmuebles” contra el “Superávit por valuación de inmuebles”.

II. En un entorno inflacionario, la Institución debe reconocer los efectos de la inflación en la información financiera aplicando los criterios establecidos en las reglas vigentes, los cuales presentan las siguientes diferencias con las NIF:

- Reserva matemática y para riesgos catastróficos: Estas reservas reciben el tratamiento de partidas no monetarias.
- Actualización de inmuebles: Se obliga la utilización del método de costos específicos para la valuación de inmuebles, en vez de la actualización mediante la aplicación del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC)

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 2021 asciende a 13.87%, 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.

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, la Institución 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 2021, la Institución tenía los siguientes activos y pasivos en dólares americanos, como se muestra a continuación:

	2021	
	<u>Dólar americano</u>	<u>Moneda nacional</u>
Posición monetaria activa	<u>531,441</u>	<u>\$ 10,877,115</u>

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

Al cierre del ejercicio 2021, 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 2021 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 2021, 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 2021, 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:

	2021
BANCOS	11,553,308
TOTAL DISPONIBILIDAD	11,553,308

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

AL 31 de diciembre de 2021, 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>2021</u>
Inversiones	Cobertura de Reservas Técnicas	404,683,568
Inversiones	Obligaciones laborales	7,018,683
Inversiones	Operación	25,337,983
Disponibilidad	Operación	11,553,308
Otras Inversiones Permanentes	Operación	250,000
Deudores	Operación	197,843,525
Otros Activos	Operación	24,273,824
TOTAL ACTIVO		670,960,891

g) Información referente a Operaciones Financieras Derivadas.

Durante el ejercicio 2021, la Institución no realizó Operaciones Financieras Derivadas.

h) Información referente al Deudor por Prima.

Al 31 de diciembre de 2021 la Institución cuenta con un importe total de deudor por prima por \$190,056,951 el cual se integra de la siguiente manera:

Ramo	Prima neta	Derechos	Recargos	IVA	Total
GM Colectivo	\$ 108,084,356	\$ 372,811	\$ 885,185	\$ 17,485,996	\$ 126,828,348
Salud Individual	134,709	1,105	-	21,730	157,544
Salud Colectivo	52,773,634	980,769	623,792	8,692,864	63,071,059
Total	\$ 160,992,699	\$ 1,354,685	\$ 1,508,977	\$ 26,200,590	\$ 190,056,951

El deudor por prima al cierre del ejercicio 2021 representa un 28.33% del total de los activos de la Institución.

i) Información referente al rubro de reaseguro.

Durante el ejercicio 2021, la Institución no realizó operaciones de reaseguro.

j) Información referente a operaciones de reaseguro financiero.

Durante el ejercicio 2021, la Institución no realizó operaciones de reaseguro Financiero.

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

Durante el ejercicio 2021, 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 2021 la Institución cuenta con un importe total de Inversiones de \$437,040,233 de los cuales, \$415,617,637 se encuentran integrados por inversiones que individualmente representan más del 3% del portafolio de inversión, a continuación, se presenta el detalle de estas inversiones:

2021						
Clave Emisor	Serie	Descripción	Costo de Adquisición	Superávit (Déficit) por valuación	Intereses por devengar	Total
BLKGUBI	C0-A	Fondos de Inversión Instrumentos Gubernamentales	\$ 69,177,052	\$ 532,341	\$ -	\$ 69,709,393
CETES	220120	Certificados de la Tesorería de la Federación	124,472,375	149,600	-	124,621,975
CETES	220113	Certificados de la Tesorería de la Federación	24,899,296	51,329	-	24,950,625
CETES	220116	Certificados de la Tesorería de la Federación	19,919,437	62,379	-	19,981,816
INVEXGU	BE3	Fondos de Inversión Instrumentos Gubernamentales	53,409,711	913,721	-	54,323,432
BONOS	231207	Bonos de Gobierno Federal a tasa fija	59,781,900	(2,665,865)	275,244	57,391,279
BONOS	240905	Bonos de Gobierno Federal a tasa Fija	44,573,617	(1,958,599)	1,051,402	43,666,420
UDIBONO	231116	UDIBONOS	20,773,813	113,257	85,627	20,972,697
			\$ 417,007,201	\$ (2,801,837)	\$ 1,412,273	\$ 415,617,637

De igual manera se informa que al cierre del ejercicio 2021 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 2021, la Institución tiene un activo total de \$670,960,890. Tomando como base esta cifra al 31 de diciembre de 2021 no hay deudores que representen más del 5% de los activos de Dentegra.

n) Información relativa a Bienes Adjudicados.

Durante el ejercicio 2021 la Institución no obtuvo bienes adjudicados.

o) Asuntos pendientes de resolución.

Al cierre del ejercicio 2021, 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 2021.

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

AL 31 de diciembre de 2021, la Institución tiene establecidos planes de retiro con beneficios definidos para sus empleados, los beneficios derivados de dichos planes se basan principalmente en los años de servicios cumplidos por el trabajador y remuneración a la fecha de retiro. Las obligaciones y costos correspondientes a dichos planes; así como, también 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 2020:

	2020
Obligaciones por Beneficios Definidos	16,834,877
Obligaciones por Beneficios Adquiridos	0
Activos del Plan	(7,018,807)
Pasivo/(Activo) Neto por Beneficios Definidos	9,816,070

El pasivo neto proyectado al 31 de diciembre de 2020, que se presenta en el balance general, incluye \$286,210, que corresponde al incremento por valuación. De igual manera 31 de diciembre de 2020, 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 \$7,018,683

El costo neto del período se integra como sigue:

	<u>2021</u>
Costo Laboral del Servicio Actual	\$ 1,451,280 \$
Interés neto	230,384
Costo Laboral de Servicios Pasados	-
Remediciones	<u>4,122,433</u>
Costo neto del periodo antes del evento	\$ 5,804,097 \$
Reducción/Liquidación Anticipada de Obligaciones	<u>(801,009)</u>
Costo neto del periodo	<u>5,003,088</u>

Las Hipótesis Demográficas utilizadas para el estudio fueron:

	<u>2021</u>
	<u>Bases demográficas</u>
Mortalidad	EMSSAH 09
Invalidez	EISS-97
Rotación	Booke 87 – 89 3 A.S.
Factor de Despido	(recargada 125%)
Retiro	20%
	Edad 65

Las tasas utilizadas en el estudio actuarial son:

	<u>2021</u>
Tasa descuento	7.85%
Tasas de rendimiento de activos	7.85%
Tasa de incremento salarial	5.50%
Tasa de incremento SM 2020-2024	15.62%
Tasa de incremento SM 2025 en adelante	4.00%
Tasa de inflación a largo plazo	4.00%

q) Información referente a contratos de arrendamiento financiero.

Al cierre del ejercicio 2021, 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 2021, 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 2021, la Institución no tuvo operaciones interrumpidas que afectaran el balance general o estado de resultados al 31 de diciembre de 2021.

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 2020, 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	\$ (26,799,479)
Tasa de ISR	<u>30%</u>
Impuesto diferido (activo)	\$ <u><u>(8,039,844)</u></u>

v) Salvamentos

Durante el ejercicio 2021, la Institución no tuvo salvamentos.

w) Operaciones Análogas y conexas.

Durante el ejercicio 2021, la Institución obtuvo ingresos por la administración de reclamaciones de siniestros, por un importe de \$17,454,005, los cuales fueron prestados a su parte relacionada Delta Dental Insurance Company.

x) Operaciones con partes relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2021 los saldos más importantes con partes relacionadas son los siguientes:

Cuentas por Cobrar:	<u>Naturaleza de la relación</u>	<u>Tipo de operación</u>	<u>2021</u>
Delta Dental Insurance Company	Afiliada	Servicios Administrativos	\$ 320,716

	<u>Naturaleza de la relación</u>	<u>Tipo de operación</u>	<u>2021</u>
Saldo neto por cobrar y por pagar a partes relacionadas			\$ <u>320,716</u>

Al 31 de diciembre 2021, no existe saldo en cuentas por pagar en operaciones con partes relacionadas. Durante el año que terminó al 31 de diciembre de 2020, se celebraron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

<u>Operación</u>	<u>Nombre de la Compañía</u>	<u>Naturaleza de la relación</u>	<u>2021</u>
Ingresos:			
Administración de reclamaciones de siniestros	Delta Dental Insurance Company	Afiliada	\$ 16,170,510
Servicios administrativos de TI	Delta Dental Insurance Company	Afiliada	1,283,495
Total			\$ <u>17,754,005</u>
Egresos:			
Servicios de consultoría de negocio (1)	Delta Dental of California	Afiliada	\$ 71,643,988
Servicios de auditoría interna y consejo de administración	Delta Dental of California	Afiliada	3,219,999
Total			\$ <u>74,863,987</u>

1) (1) Operaciones con Delta Dental of California por concepto de servicios de consultoría de negocio de acuerdo con el contrato firmado el 22 de diciembre de 2020, el importe pagado en dólares al 31 de diciembre del 2021 asciende a USD 3,533,721, este importe incluye USD 2,546,248, que corresponden a servicios que se prestaron en el ejercicio de 2019, que fueron exigibles durante 2021. El pago de los servicios correspondientes al ejercicio 2019 no tuvieron efectos fiscales para el Impuesto sobre la renta.

y) Operaciones en Coaseguro.

Durante el ejercicio 2021, 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	Ejercicio Anterior	Ejercicio Actual	Ejercicio Anterior	Ejercicio Anterior
		-1	-2		-1	-2
Reservas técnicas ¹	200,545,341	231,840,779	191,877,945	1.98	2.26	2.06
Requerimiento de capital de solvencia ²	200,305,032	204,176,647	158,114,062	834.53	8.38	5.68
Capital mínimo pagado ³	334,149,598	333,475,232	296,774,996	30.68	31.58	28.97

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.

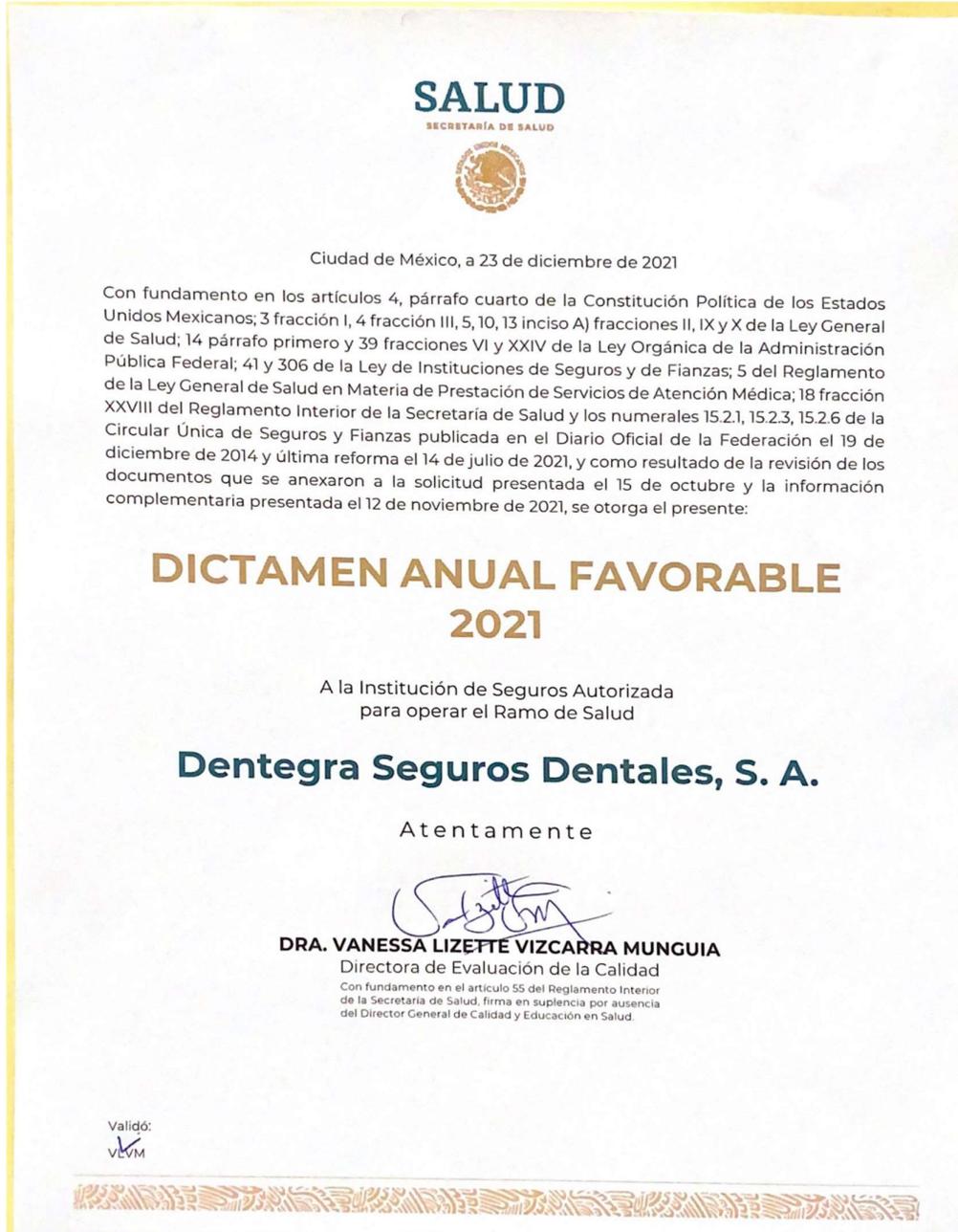
NOTA DE REVELACIÓN 3

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 30 de junio de 2021 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



Eventos relevantes

COVID 19 y sus variantes

Antecedente

A finales de 2019 se dio a conocer el brote de un nuevo virus denominado SARS-CoV-2 (COVID-19). En ese momento, se identificó un grupo de casos que mostraban síntomas de una "neumonía de causa desconocida" en Wuhan, la capital de la provincia china de Hubei. El 31 de diciembre de 2019, China alertó a la Organización Mundial de la Salud (OMS) de este nuevo virus. El 30 de enero de 2020, el Comité de Emergencias del Reglamento Sanitario Internacional de la OMS declaró el brote como una "emergencia de salud pública de importancia internacional". Desde entonces, el virus se ha propagado por todo el mundo. El 11 de marzo de 2020, la OMS declaró el brote de COVID-19 como pandemia.

Estos cambios han presentado desafíos a las entidades en la preparación de sus estados financieros de conformidad con las NIF y otros marcos de información financiera.

Durante el ejercicio de 2021, la Institución tuvo los siguientes impactos derivados del COVID-19 y sus variantes:

- I. **Cambios en Políticas y procedimientos.** Con el surgimiento de nuevas cepas del COVID-19, Dentegra continuó trabajando bajo el esquema de trabajo a distancia y observando las medidas de seguridad y protección en caso de que se requiera acudir a las oficinas por algún caso extraordinario.

Durante este año 2021 se dio cumplimiento a las disposiciones que ya estaban en vigor y de las fueron surgiendo por parte de la CNSF, SHCP y de la Secretaría de Salud.

- II. **Facilidades regulatorias y comunicados publicados por la CNSF y la SHCP.** Durante el ejercicio 2021 Dentegra no consideró necesario utilizar algunas de las facilidades que fueron publicadas por la CNSF o la SHCP.
- III. **Aplicación del plan de contingencia de continuidad de Negocio.** En el ejercicio 2021, considerando que la operación contenida en el Plan de Continuidad de Negocio se convirtió en la nueva normalidad de trabajo, fue necesario efectuar ajustes y modificaciones al

Plan de Continuidad del Negocio, principalmente se robustecieron las estrategias de continuidad a nivel Compañía y departamental para cada procedimiento ante el escenario de la modalidad de trabajo a distancia (home office), derivado de la pandemia SARs-CoV2 (COVID-19).

Con el fin de verificar el funcionamiento del nuevo Plan de Continuidad del Negocio, se realizaron pruebas de este, que consistieron en ejercicios de simulación de escenarios de contingencia en los procesos críticos, sistemas informáticos y aplicaciones requeridas.

- IV.** De los resultados obtenidos se concluyó que las estrategias del Plan de Continuidad del Negocio ante los escenarios planteados en términos generales son efectivas y oportunas para asegurar el desarrollo de las actividades críticas de la Compañía sin detrimento en las operaciones y el servicio a nuestros clientes, asegurados y proveedores.
- V. Impactos en la siniestralidad y reservas técnicas.** Durante 2021, comenzaron a normalizarse los servicios dentales y ópticas, lo anterior derivado de la estrategia de vacunación nacional implementada por el gobierno y la apertura de las actividades económicas. Los niveles de siniestralidad comenzaron a incrementar gradualmente, llegando a los obtenidos antes de la pandemia para el último trimestre. Por lo que se decide dejar de emplear el criterio actuarial y se emplea la metodología registrada ante la CNSF, lo anterior para la estimación de las reservas del cierre de año.
- VI. Impacto en Costos.** Como se comentó en el Punto IV anterior, durante el ejercicio la siniestralidad fue recuperando los niveles que se mostraban antes de la pandemia principalmente durante el cuarto trimestre de 2021, pasando de un costo de siniestralidad de \$115,259,515 en 2020 a \$138,353,545 en 2021.

Además del costo de siniestralidad, durante el ejercicio 2021, la compañía no presentó variaciones significativas en sus costos derivados de la contingencia sanitaria que pudieran comprometer su estabilidad financiera, al cierre del ejercicio 2021 los gastos efectuados para la mitigación de contagios dentro del personal ascendieron a \$365,235 los cuales están integrados principalmente por los apoyos para el teletrabajo de sus colaboradores y la adecuación de lugares de trabajo que requiriesen trabajo presencial.

- VII. Efectos de la materialización de otros riesgos.** Durante el ejercicio 2021 no se detectó la materialización de riesgos relacionados con la pandemia, el área de Tecnologías de la Información ha dado atención a incidentes leves relacionados con la conexión de internet

en los equipos de los colaboradores en la modalidad de trabajo a distancia (home office), los cuales no han causado afectaciones en las actividades y servicios.

- VIII. Valuación de Activos y Pasivos.** No se realizaron cambios respecto a la valuación de activos o pasivos derivado de la crisis sanitaria.
- IX. Impactos en el deterioro de activos financieros y otros activos.** No se presentó deterioros en los activos financieros de la compañía, toda vez que estos se encuentran invertidos en instrumentos de bajo riesgo.
- X. Impacto en recuperación de primas por cobrar.** Durante el ejercicio 2021 no hubo afectaciones en las primas por cobrar derivado de la contingencia sanitaria.
- XI. Impacto en suscripción de primas.** Las tarifas de línea durante el 2021 no sufrieron cambios y descuentos derivado de la baja siniestralidad. Los eventos como ferias de la salud son cancelados y/o postergados por parte de los clientes al entrar la modalidad de trabajo en casa y la sana distancia, dando pie a eventos como webinars y conferencias informativas del plan dental, uso de los servicios y pláticas de salud bucal.
- XII. Impacto en el Costo de Siniestralidad.** Los niveles de siniestralidad comenzaron a incrementar gradualmente, llegando a los obtenidos antes de la pandemia para el último trimestre. Por lo que se decide dejar de emplear el criterio actuarial y se emplea la metodología registrada ante la CNSF, lo anterior para la estimación de las reservas del cierre de año.
- La siniestralidad ocurrida neta del 2021 fue de 24.98% mayor que la del 2020, impactando en todos los ramos de la compañía, aumentando la siniestralidad de Gastos Medico Colectivo por \$18.1 millones y en Salud Colectivo por \$11.0 millones de pesos.
- XIII. Impacto en el Costo de Adquisición.** No se detectaron variaciones significativas como consecuencia de la pandemia, el costo de adquisición se mantuvo en proporción a las primas emitidas en concordancia con años anteriores.
- XIV. Premisas usadas y justificación del uso del juicio actuarial en la estimación de las reservas de siniestros.** Los niveles de siniestralidad comenzaron a incrementar gradualmente, llegando a los obtenidos antes de la pandemia para el último trimestre. Por lo

que se decide dejar de emplear el criterio actuarial y se emplea la metodología registrada ante la CNSF, lo anterior para la estimación de las reservas del cierre de año.

- XV. Efecto en el personal de la compañía.** Durante 2021 no se presentaron indemnizaciones de personal relacionadas a implicaciones por COVID y sus variantes.
- XVI. Efecto en inversiones o gastos de tecnología.** Durante el ejercicio 2021, no se presentaron incrementos en inversiones o gastos de tecnología y comunicaciones
- XVII. Efectos en contratos de arrendamientos.** Durante el ejercicio 2021 no se realizaron cancelaciones de contratos derivado de la contingencia sanitaria, ni se obtuvieron beneficios en rentas diferidas o reducidas o en cualquier otro gasto, esto derivado de la contingencia sanitaria.