

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. Con 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 re expresión de los estados financieros con las NIF, los criterios adoptados para la re expresión 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 re expresión 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 de Contingencia; (v) Reservas para Obligaciones Laborales, y (vi) 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 1º 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 2017 y 2016 asciende 12.26% a 9.87% 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 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 2017, la Institución tenía los siguientes activos y pasivos en dólares americanos, como se muestra a continuación:

	2017	
	Dólar americano	Moneda nacional
Posición monetaria activa	\$ 561,733	\$ 11,045,297

Los tipos de cambio vigentes al 31 de Diciembre de 2017 son como sigue:

	2017
Dólar Americano	19.6629

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

Al cierre del ejercicio 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 2017, 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 2017, 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 2017, 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:

	2017
CAJA	10,000
BANCOS	11,594,444
TOTAL DISPONIBILIDAD	11,604,444

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

AL 31 de diciembre de 2017, 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>2017</u>
Inversiones	Cobertura de Reservas Técnicas	208,845,830.48
Inversiones	Obligaciones laborales	5,044,658.36
Inversiones	Operación	26,212,581.05
Deudor por Reporto	Cobertura de Reservas Técnicas	30,018,124.99
Disponibilidad	Operación	11,594,443.67
Caja	Operación	10,000.00
Otras Inversiones Permanentes	Operación	250,000.00
Deudores	Operación	121,911,695.53
Otros Activos	Operación	38,795,420.63
TOTAL ACTIVO		442,682,754.71

g) Información referente a Operaciones Financieras Derivadas.

Durante el ejercicio 2017, la Institución no realizó Operaciones Financieras Derivadas.

h) Información referente al Deudor por Prima.

Al 31 de diciembre de 2017 la Institución cuenta con un importe total de deudor por prima por \$120,222,300.22 el cual se integra de la siguiente manera:

RAMO	PRIMA NETA	DERECHOS	RECARGOS	IVA	TOTAL
GM Colectivo	67,074,840.78	123,094.87	637,650.62	10,849,723.35	78,685,309.62
Salud individual	123,972.92	900	0	19,979.50	144,852.42
Salud colectivo	34,480,153.86	624,528.81	578,196.86	5,709,258.65	41,392,138.18
TOTAL DEUDOR POR PRIMA	101,678,967.56	748,523.68	1,215,847.48	16,578,961.50	120,222,300.22

El deudor por prima al cierre del ejercicio 2017 representa un 27.16% del total de los activos de la Institución.

i) Información referente al rubro de reaseguro.

Durante el ejercicio 2017, la Institución no realizó operaciones de reaseguro.

j) Información referente a operaciones de reaseguro financiero.

Durante el ejercicio 2017, la Institución no realizó operaciones de reaseguro Financiero.

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

Durante el ejercicio 2017, 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 inversiones de la Institución e Inversiones con las que la Institución mantiene vínculos patrimoniales o vínculos de negocio.

Al 31 de diciembre de 2017 la Institución cuenta con un importe total de Inversiones de \$270,121,194.88, del cual, a continuación, se presenta el detalle de las Inversiones que que representan de manera individual más del 3% del portafolio de la inversión:

	<u>Serie</u>	<u>Descripción</u>	<u>Costo de Adquisición</u>	<u>Superavit (Deficit) por valuación</u>	<u>Intereses Por Devengar</u>	<u>Total Inversión</u>
CETES	180328	Certificados de la Tesorería de la Federación	8,206,235.02	145,719.63	-	8,351,954.65
INVEXGU	BE2	Fondo de Inversión instrumentos Gubernamentales	16,076,293.79	3,294.87	-	16,079,588.66
BONOS	210610	secretaría de Hacienda y Crédito Publico	30,000,000.00	-	18,124.99	30,018,124.99
CETES	180125	Certificados de la Tesorería de la Federación	84,808,641.98	50,002.66	-	84,858,644.64
BNMGUBI	M0-C	Sociedad de Inversión	118,999,999.81	23,476.74	-	119,023,476.55
-	-	Otras inversiones que individualmente representan menos del 3%	11,758,695.98	30,709.41	-	11,789,405.39
Total de Inversiones			269,849,866.58	253,203.31	18,124.99	270,121,194.88

De igual manera se informa que al cierre del ejercicio 2017 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 2017 la Institución presentó como total de activo la cantidad de \$442,682,754.71 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 31/12/2016</u>	<u>Porcentaje vs Activo</u>
Metlife	Deudor por Prima	Venta de Seguro Dental y Seguro de Visión	\$32,086,429.23	7.25%

Al cierre del ejercicio 2017 no sé determinaron deudores con importancia relativa.

n) Información relativa a Bienes Adjudicados.

Durante el ejercicio 2017 la Institución no obtuvo bienes adjudicados.

o) Asuntos pendientes de resolución.

Al cierre del ejercicio 2017, 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 2017.

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

AL 31 de diciembre de 2017, 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 trabajados 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 2017:

	2017
Obligaciones por Beneficios Definidos	7,323,077
Obligaciones por Beneficios Adquiridos	0
Activos del Plan	-(5,044,658)
Situación de Fondo	2,278,419
Servicio Pasado Introducción al Plan	0
Servicio Pasado Modificaciones al Plan	0
Remediciones	0
Pasivo/(Activo) Neto Proyectado	2,278,419
Utilidades y Pérdidas Retenidas de Ejercicios Anteriores	0
Pasivo/(Activo) Neto por Beneficios Definidos	2,278,419

El pasivo neto proyectado al 31 de diciembre de 2017, que se presenta en el balance general, incluye \$286,210.66, que corresponde al incremento por valuación. De igual manera 31 de diciembre de 2017, 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 \$5,044,658.36.

El costo neto del período se integra como sigue:

	2017
Costo Laboral del Servicio Actual	655,405
Costo por Interés de la OBD	0
Ingreso por Intereses de los Act. del Plan	277,368
Servicio Pasado por Introducción de Plan	0
Servicio Pasado por Modificación al Plan	0
Reconocimiento de Remediciones	528,927
Costo Neto del Periodo	1,461,700

Las Hipótesis Demográficas utilizadas para el estudio fueron:

	<u>2017</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>2017</u>
Tasa de Descuento	7.50%
Tasa de Rendimiento de Activos	7.50%
Tasa de Incremento de Salarios Generales	5.00%
Tasa de Incremento de Salario Mínimo	4.00%
Tasa de Inflación de Largo Plazo	3.50%

q) Información referente a contratos de arrendamiento financiero.

Al cierre del ejercicio 2017, 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 2017, 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 2017, la Institución no tuvo operaciones interrumpidas de afectaran el balance general o estado de resultados al 31 de diciembre de 2017.

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 2017, 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	\$ (2,647,435.91)
Tasa de ISR	<u>30%</u>
Impuesto diferido (activo)	<u>\$ (794,230.77)</u>

v) Salvamentos

Durante el ejercicio 2017, la Institución no tuvo salvamentos.

w) Operaciones Análogas y conexas.

Durante el ejercicio 2017, la Institución obtuvo ingresos por la administración de reclamaciones de siniestros, por un importe de \$17,232,484 los cuales fueron prestados a su parte relacionada Delta Dental Insurance Company.

x) Operaciones con partes relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2017 los saldos más importantes con partes relacionadas son los siguientes:

a) Cuentas por cobrar:	Naturaleza de la relación	Tipo de operación	Importe
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Primas de Seguros	\$ 65,170
Total			\$ 65,170
a) Cuentas por pagar:			
Delta Dental Insurance Company	Afiliada	Administración de reclamaciones de siniestros	\$ 14,643,956
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Préstamos	64,417
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Siniestros	373,941
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Afiliada	Servicios administrativos	211,092
Total			\$ 15,293,406

Durante el año que terminó al 31 de diciembre de 2017, se celebraron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

Compañía	Tipo de operación	Relación	Importe
Ingresos:			
Delta Dental Insurance Company	Administración de reclamaciones de siniestros	Afiliada	\$ 17,232,484
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Servicios Administrativos	Afiliada	921,208
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Primas de Seguros	Afiliada	147,961
Total ingresos			\$ 18,301,653
Egresos:			
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Servicios Dentales	Afiliada	\$ 6,874,856
Servicios Dentales Dentegra, S.A. de C.V.	Pago de préstamos	Afiliada	387,192
Delta Dental of California	Servicios de Auditoría interna y Consejo administración	Afiliada	6,507,684
Total egresos			\$ 13,769,733

y) Operaciones en Coaseguro.

Durante el ejercicio 2017, 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	Sobrante (Faltante)			Índice de Cobertura		
Estatutario	<u>Ejercicio Actual</u>	<u>Ejercicio Anterior</u>	<u>Ejercicio Anterior</u>	<u>Ejercicio Actual</u>	<u>Ejercicio Anterior</u>	<u>Ejercicio Anterior</u>
-		<u>-1</u>	<u>-2</u>		<u>-1</u>	<u>-2</u>
Reservas técnicas ¹	118,442,864	82,731,092	42,778,049	1.98	1.74	1.3
Requerimiento de capital de solvencia ²	93,029,532	122,177,400	64,454,282	4.66	8.56	2.84
Capital mínimo pagado ³	226,242,585	191,368,640	191,557,482	24.86	21.87	22.33
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 a 2015, las Instituciones deberán revelar 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 07 de Junio de 2017 por AM Best América Latina, S.A. de C.V. correspondiente a **“AAAMX”** en escala Nacional